



UNIVERSIDAD DE CUENCA
FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS Y
ADMINISTRATIVAS
MAESTRÍA EN ADMINISTRACIÓN TRIBUTARIA

UNIVERSIDAD DE CUENCA
INSTITUTO DE ALTOS ESTUDIOS NACIONALES
SERVICIO DE RENTAS INTERNAS

“LA PLANIFICACIÓN TRIBUTARIA Y SU INCIDENCIA EN EL
PAGO DE IMPUESTOS EN LAS EMPRESAS DEL SECTOR
INDUSTRIAL DE REENCAUCHE DE LA CIUDAD DE
CUENCA”

Tesis previa a la obtención del Título de
Magister en Administración Tributaria

Autora:

Cristina Monserrath Muñoz Delgado

Directora:

Econ. Ana Lucía Pico Aguilar

Cuenca – Ecuador
2016



RESUMEN

La industria del reencauche se ha convertido en un sector económico estratégico, pues, ayuda a la conservación del medio ambiente y reduce el nivel de importación de llantas. En la legislación tributaria se han establecido diversos beneficios e incentivos tributarios que pueden ser acogidos por este tipo de empresas.

La planificación tributaria constituye una herramienta muy importante para las empresas, ya que ayuda a maximizar las utilidades de los inversionistas mediante la reducción de carga tributaria. Su aplicación es totalmente legal porque su desarrollo se basa en lo establecido por el ordenamiento jurídico, sin ninguna intención de quebrantarlo.

Dado que la planificación tributaria permite minimizar la carga fiscal, es importante tener claro el concepto de elusión y evasión tributaria ya que se puede prestar a confusiones. La elusión tributaria reduce la carga fiscal al evitar el nacimiento de la obligación tributaria, aprovechando los vacíos, errores o contradicciones de las leyes. La evasión tributaria disminuye la carga fiscal violando la legislación, ya que la obligación tributaria nace; pero con las conductas ilícitas de los contribuyentes se impide que éstas sean conocidas por las Administraciones Tributarias.

El planificador tributario debe basarse en el conjunto de reglas y principios que regulan el proceso de planificación tributaria para lograr el fin que se persigue, teniendo siempre presente el cumplimiento de las normas legales.

Palabras claves: planificación tributaria, carga fiscal, reencauche, beneficios e incentivos tributarios.



ABSTRACT

Retreading industry has become a strategic economic sector, then, it helps to preserve the environment and reduce the level of imports of wheels. In tax legislation they have established various benefits and tax incentives that can be accommodated by these businesses.

Tax planning is an important tool for companies, as it helps to maximize the profits of investors by reducing tax burden. Its application is completely legal because its development is based on the provisions of the law, without any intention of breaking it.

Since tax planning can minimize the tax burden, it is important to understand the concept of tax avoidance and evasion as it can lend to confusion. Tax avoidance reduces the tax to prevent the birth of the tax liability charge, taking advantage of gaps, mistakes or contradictions of laws. Tax evasion reduces the tax burden violating the law, since the tax liability arises, but with the illicit behavior of taxpayers it is prevented that these are known by the Tax Administration.

The tax planner should be based on the set of rules and principles governing the tax planning process to achieve the end sought, bearing in mind the compliance with legal standards.

Key words: tax planning, tax burden, retreading, benefits and tax incentives.



ÍNDICE GENERAL

RESUMEN	2
ABSTRACT	3
ÍNDICE GENERAL.....	4
ÍNDICE DE IMÁGENES Y GRÁFICOS	8
ÍNDICE DE CUADROS.....	8
AGRADECIMIENTO	13
DEDICATORIA	14
Introducción	15
Capítulo 1	18
Antecedentes y Marco Teórico	18
1.1 El Régimen Tributario Ecuatoriano.....	18
1.2 Tributos	20
1.2.1 Impuestos	20
1.2.1.1 Definición	20
1.2.1.2 Características	21
1.2.1.3 Clasificación	21
1.2.2 Tasas	24
1.2.3 Contribuciones Especiales.....	24
1.2.4 Impuestos más importantes de la legislación tributaria ecuatoriana	25
1.3 Las Administraciones Tributarias	28
1.3.1 Facultades de las Administraciones Tributarias.....	29
1.3.2.....	32
Tipos de Administraciones Tributarias	32
1.3.2.1 Administración Tributaria Central	32
1.3.2.2 Administración Tributaria Seccional	33
1.3.2.3 Administración Tributaria de Excepción	34
1.4 La Planificación Tributaria	34
1.4.1 Definición de la Planificación Tributaria	35
1.4.2 Elementos de la Planificación Tributaria	36
1.4.3 Principios de la Planificación Tributaria	38
1.4.5 Etapas de la Planificación Tributaria.....	40
Cristina Monserrath Muñoz Delgado	4



Capítulo 2	42
El Sector Industrial de Reencauche.....	42
2.1 Generalidades	42
2.2 Formas de Operar	43
2.2.1 Proceso de Reencauche.....	43
2.2.2 Maquinaria e Insumos utilizados durante el proceso de reencauche	45
2.3 Características	46
2.4 Organismos que regulan a las Empresas Reencauchadoras.....	47
2.4.1 Ministerio de Industrias y Productividad.....	47
2.4.2 Ministerio del Medio Ambiente.....	47
2.4.3 Superintendencia de Compañías.....	48
2.4.4 Servicio de Rentas Internas.....	50
2.4.5 Ministerio de Relaciones Laborales	52
Capítulo 3	53
Planificación Tributaria en la empresa reencauchadora “C&G S.A.”	53
3.1 Reencauchadora C&G S.A.....	53
3.1.1 Antecedentes.....	53
3.1.2 Organigrama.....	54
3.1.3 Relaciones laborales.....	54
3.1.4 Relaciones Comerciales	55
3.1.5 Obligaciones Tributarias	55
3.1.6 Situación Financiera	56
3.1.7 Accionistas.....	57
3.1.8 Proyectos para el año 2015	58
3.2 Desarrollo de la planificación tributaria.....	59
3.2.1 Identificación de beneficios e incentivos tributarios	59
3.2.2 Diseño de planes para el pago del Impuesto a la Salida de Divisas (ISD) por la adquisición de materia prima.	60
3.2.2.1 Plan No. 1: Considerar el valor de ISD como crédito tributario.	61
3.2.2.2 Plan No. 2: Cargar al costo de la materia prima el valor de ISD.....	62
3.2.2.3 Comparación de los planes 1 y 2	63



3.2.3 Diseño de planes para la adquisición de nueva maquinaria	64
3.2.3.1 Plan No. 1: Compra de maquinaria china que no cuenta con características ecológicas	65
3.2.3.2 Plan No. 2: Compra de maquinaria brasileña cuyas características permiten una producción más limpia.....	68
3.2.3.3 Comparación de los planes 1 y 2	71
3.2.4 Diseño de planes para el pago del Impuesto a la Salida de Divisas (ISD) por la adquisición de nueva maquinaria.....	72
3.2.4.1 Plan No. 1: Considerar el pago de ISD como crédito tributario	72
3.2.4.2 Plan No. 2: Cargar al costo de la nueva maquinaria el valor de ISD.....	72
3.2.4.3 Comparación de los planes 1 y 2	75
3.2.5 Diseño de planes para el financiamiento de nueva maquinaria.	76
3.2.5.1 Plan No. 1: Realizar el préstamo en el Banco ‘UBS’ ubicado en Panamá, a una tasa del 2,226% anual.	76
3.2.5.2 Plan No. 2: Realizar el préstamo en el Banco “ABC” ubicado en Suiza, a una tasa del 5,16% anual	78
3.2.5.3 Comparación de los planes 1 y 2	80
3.2.6 Diseño de planes para la contratación de nuevo personal	81
3.2.6.1 Plan No. 1: Contratar al nuevo personal a partir del 1ero de agosto 2015.	82
3.2.6.2 Plan No. 2: Contratar al nuevo personal a partir del 1ero de julio 2015.....	84
3.2.6.3 Comparación de los planes 1 y 2	87
3.2.7 Deducción por pago a trabajadores con discapacidad	88
3.3 Análisis de la incidencia de la planificación tributaria en la empresa reencauchadora “C&G S.A.”	90
3.3.1 Valor a cancelar de Impuesto a la Renta antes de desarrollar una planificación tributaria.	90
3.3.2 Valor a cancelar de Impuesto a la Renta después del desarrollo de una Planificación Tributaria.	91



3.3.3 Comparación del valor a cancelar de Impuesto a la Renta 2015 antes y después del desarrollo de la planificación tributaria.	93
Capítulo 4	96
Conclusiones y Recomendaciones	96
4.1 Conclusiones.....	96
4.2 Recomendaciones.....	97
Bibliografía	98
Anexo.....	102



ÍNDICE DE IMÁGENES Y GRÁFICOS

Imagen No. 1 Proceso de reencauche - Inspección inicial	43
Imagen No. 2 Proceso de reencauche - Raspado	44
Imagen No. 3 Proceso de reencauche – Corte y Embandado	45
Gráfico No. 1 Recaudación de impuestos año 2014.....	25
Gráfico No. 2 Evolución de la recaudación del Impuesto a la Renta	26
Gráfico No. 3 Evolución de la recaudación del Impuesto al Valor Agregado	27
Gráfico No. 4 Evolución de la recaudación del Impuesto a la Salida de Divisas	28
Gráfico No. 5 Elementos de la Planificación Tributaria	37
Gráfico No. 6 Organigrama Funcional de C&G S.A.	54

ÍNDICE DE CUADROS

Cuadro No. 1 Estado de Situación Financiera de C&G S.A. Al: 31 de diciembre del 2014 (Expresado en dólares)	56
Cuadro No. 2 Estado de Resultados Integral de C&G S.A. Del 01 de enero al 31 de diciembre del 2014 (Expresado en dólares).....	57
Cuadro No. 3 Matriz de identificación de beneficios e incentivos tributarios	59
Cuadro No. 4 Presupuesto de compras de materia prima de la empresa C&G S.A.	61
Cuadro No. 5 Cálculo del Impuesto a la Renta - Costo ISD	62
Cuadro No. 6 Comparación de los planes 1 y 2.....	63
Cuadro No. 7 Costos cotizados de maquinaria China	65
Cuadro No. 8 Cálculo de costos aduaneros - maquinaria China	65
Cuadro No. 9 Detalle de gastos locales de importación	65
Cuadro No. 10 Cálculo de costo neto de maquinaria China	66
Cuadro No. 11 Cálculo de depreciación de maquinaria China - 2015	67
Cuadro No. 12 Cálculo de Impuesto a la Renta – Dep. máquina China.....	67



Cuadro No. 13 Costos cotizados de maquinaria Brasileña	68
Cuadro No. 14 Cálculo de costos aduaneros de maquinaria Brasileña ...	68
Cuadro No. 15 Cálculo de costo neto de maquinaria Brasileña.....	69
Cuadro No. 16 Cálculo de depreciación de maquinaria brasileña 2015	70
Cuadro No. 17 Cálculo de Impuesto a la Renta – Dep. máquina Brasileña	70
Cuadro No. 18 Comparación de los planes 1 y 2.....	71
Cuadro No. 19 Prorratio del costo de ISD a la maquinaria	73
Cuadro No. 20 Cálculo de depreciación de maquinaria por concepto de ISD	74
Cuadro No. 21 Cálculo de Impuesto a la Renta – ISD Maquinaria	74
Cuadro No. 22 Comparación de los planes 1 y 2.....	75
Cuadro No. 23 Cálculo de Impuesto a la Renta – Préstamo con Banco UBS.....	78
Cuadro No. 24 Cálculo de Impuesto a la Renta – Préstamo con Banco ABC.....	80
Cuadro No. 25 Comparación de los planes 1 y 2.....	80
Cuadro No. 26 Remuneraciones de empleados a contratar en agosto 2015	83
Cuadro No. 27 Cálculo de beneficios sociales de empleados a contratar en agosto 2015	83
Cuadro No. 28 Cálculo de Impuesto a la Renta – Contratación de empleados en Agosto	84
Cuadro No. 29 Remuneraciones de empleados contratados y por contratar en el año 2015.....	85
Cuadro No. 30 Cálculo de beneficios sociales de empleados a contratar en julio 2015	85
Cuadro No. 31 Cálculo de deducción por incremento neto de empleados	86
Cuadro No. 32 Cálculo de costo adicional por contratar al nuevo personal en el mes de julio.....	87
Cuadro No. 33 Comparación de los planes 1 y 2.....	87



Cuadro No. 34 Cálculo de la deducción por pago a trabajadores con discapacidad	89
Cuadro No. 35 Proyección del Estado de Resultados de la empresa C&G S.A. antes de la planificación tributaria Año: 2015.....	90
Cuadro No. 36 Proyección de conciliación tributaria antes de realizar la planificación tributaria	91
Cuadro No. 37 Proyección del Estado de Resultados de la empresa C&G S.A. después de realizar la planificación tributaria Año: 2015	92
Cuadro No. 38 Proyección de conciliación tributaria después de realizar la planificación tributaria.....	93
Cuadro No. 39 Conciliación tributaria antes y después de realizar una planificación tributaria	94



Universidad de Cuenca
Cláusula de derechos de autor

Cristina Monserrath Muñoz Delgado, autora de la tesis "La planificación tributaria y su incidencia en el pago de impuestos en las empresas del sector industrial de reencauche de la ciudad de Cuenca", reconozco y acepto el derecho de la Universidad de Cuenca, en base al Art. 5 literal c) de su Reglamento de Propiedad Intelectual, de publicar este trabajo por cualquier medio conocido o por conocer, al ser este requisito para la obtención de mi título de Magister en Administración Tributaria. El uso que la Universidad de Cuenca hiciere de este trabajo, no implicará afección alguna de mis derechos morales o patrimoniales como autora.

Cuenca, 12 de febrero de 2016.

Cristina Monserrath Muñoz Delgado
C.I: 0103154431



Universidad de Cuenca
Cláusula de propiedad intelectual

Cristina Monserrath Muñoz Delgado, autora de la tesis "La planificación tributaria y su incidencia en el pago de impuestos en las empresas del sector industrial de reencauche de la ciudad de Cuenca", certifico que todas las ideas, opiniones y contenidos expuestos en la presente investigación son de exclusiva responsabilidad de su autora.

Cuenca, 12 de febrero de 2016.

Cristina Monserrath Muñoz Delgado
C.I: 0103154431



AGRADECIMIENTO

A Dios por brindarme vida, salud y sabiduría.

A la Econ. Ana Lucía Pico quien me ha guiado en el desarrollo de esta investigación, gracias a sus comentarios y sugerencias pude enriquecer mis conocimientos.

A mi esposo Gabriel por sus palabras de aliento y ayuda en cada momento.

A mi mami por brindarme su apoyo incondicional.

A toda mi familia por su apoyo constante.



DEDICATORIA

Este trabajo de investigación lo dedico con mucho cariño, a mi amado esposo Gabriel, a mi hermoso hijo Mesías quienes son la razón de mi vida.

A mi mami Lilia y a mis hermanas Noelia y Micaela.



Introducción

Con la finalidad de fomentar la producción nacional, generar fuentes de trabajo y contribuir con el cuidado del medio ambiente, en la legislación tributaria se han incorporado diversos beneficios e incentivos tributarios que permiten reducir la carga tributaria a los inversionistas de nuestro país.

En el Ecuador existen varios sectores económicos que fomentan la producción nacional, entre los cuales se encuentra la industria del reencauche que es un sector productivo que puede beneficiarse de las bondades que otorga la normativa tributaria actual, en cuanto a la reducción de carga fiscal.

La planificación tributaria se ha convertido en una herramienta fundamental para todo tipo de empresa, ya que tiene como fin maximizar las utilidades de los inversionistas, mediante los beneficios e incentivos tributarios estipulados en el ordenamiento jurídico.

El problema que va a ser tratado en este trabajo de investigación es:

¿La planificación tributaria incide en el pago de Impuesto a la Renta en la empresa “C&G S.A.” del sector industrial de reencauche de la ciudad de Cuenca?

El objetivo general es realizar la planificación tributaria y determinar su incidencia en el pago de Impuesto a la Renta, en la empresa “C&G S.A.” del sector industrial de reencauche de la ciudad de Cuenca.



Los objetivos específicos de esta investigación son:

- Dar a conocer las características y los organismos que regulan las actividades de las empresas del sector industrial de reencauche.
- Describir y analizar la situación actual de la empresa reencauchadora "C&G S.A."
- Realizar una planificación tributaria en la empresa "C&G S.A." del sector industrial de reencauche de la ciudad de Cuenca, para analizar los efectos que ésta tiene con respecto al pago de Impuesto a la Renta.

Justificación

Las empresas dedicadas al reencauche de neumáticos se han convertido en uno de los sectores productivos más importantes en nuestro país, ya que a más de disminuir el nivel de importación de llantas, contribuye a disminuir la contaminación del medio ambiente.

El Presidente de la República según el Registro Oficial No. 1327 obliga a las entidades y organismos de la Administración Central e institucional a reencauchar los neumáticos usados, en las empresas privadas que están registradas en el Ministerio de Industrias y Productividad (MIPRO), con la finalidad de incentivar la producción en este sector económico.

También se han reformado las leyes tributarias, estableciendo beneficios e incentivos tributarios a favor de este sector económico productivo.

La elaboración de una planificación tributaria, ayuda a que estas empresas inviertan eficientemente los recursos destinados al desarrollo



de sus actividades económicas, con la menor carga impositiva y legalmente admisible al ordenamiento jurídico.

Así el Estado podría alcanzar uno de sus objetivos que es el de incrementar e incentivar la producción nacional, mediante la creación de incentivos.

En la Constitución de la República del Ecuador (2008), en el Art. 285 numeral 3 se establece: Que la política fiscal tiene como objetivo específico la generación de incentivos para la inversión en los diferentes sectores de la economía y para la producción de bienes y servicios socialmente deseable y ambientalmente responsable.

Hipótesis

La empresa “C&G S.A.” del sector industrial de reencauche de la ciudad de Cuenca, paga más Impuesto a la Renta por no realizar una planificación tributaria. Con la elaboración de la misma la empresa “C&G S.A.” maximiza sus utilidades, mediante el uso eficiente de sus recursos.

Metodología

El presente proyecto se basa en la aplicación de técnicas cuantitativas y cualitativas tales como: registros publicados por diferentes organismos, Normativa vigente, base de datos proporcionada por la empresa reencauchadora “C&G S.A.”, referencias bibliográficas, pues de esta manera se recolectara la información necesaria.

El desarrollo de este trabajo está enfocado en analizar la incidencia que tiene el desarrollar una planificación tributaria en la empresa “C&G S.A.” del sector industrial de reencauche de la ciudad de Cuenca, con respecto al pago de Impuesto a la Renta.



Capítulo 1

Antecedentes y Marco Teórico

1.1 El Régimen Tributario Ecuatoriano

El régimen tributario¹ es parte de la política fiscal de nuestro país, y su fin es proveer al Estado recursos que le permitan financiar el gasto público, además incentivar la producción nacional y mediante un adecuado sistema de redistribución, focalizar la riqueza en los sectores más pobres del país.

Un régimen tributario no solo se refiere a la diversidad de tributos que son impuestos a los ciudadanos; sino a los fines que persigue el Estado al establecerlos, estos pueden ser fiscales o extra fiscales².

Así también, el régimen tributario busca la implementación de controles que ayuden a evitar la evasión y elusión de los tributos. Nuestro régimen tributario está basado en principios, y es posible su desarrollo mediante el ordenamiento jurídico.

Uno de los principios que constituye la base de un régimen tributario es el denominado “capacidad contributiva”, el mismo que se fundamenta en la obligación de cancelar una suma dinero a favor del Estado, considerando la normativa que regula la potestad tributaria al determinar el monto de la carga impositiva.

¹ Es importante señalar que hablamos de un régimen y no de un sistema tributario, debido a la estructura tributaria vigente. En nuestro país existe una gran cantidad de tributos, esto genera dispersión normativa y administrativa, lo que dificulta el control de los mismos.

La Constitución de la Republica que es nuestra norma suprema, en el artículo 300, primer inciso dispone que “El régimen tributario se regirá por los principios de generalidad, progresividad, los eficiencia, simplicidad administrativa, irretroactividad, equidad, transparencia y suficiencia recaudatoria”

² Son fiscales cuando se busca alcanzar la mayor recaudación y extra fiscales cuando el Estado tiene como fin desincentivar, corregir o eliminar ciertas conductas de las personas. Por ejemplo, el impuesto al cigarrillo.



Este principio nace de la necesidad de contribuir con el Estado, para el financiamiento de los gastos públicos. Para determinar el monto de dicha contribución, se debe considerar la capacidad económica que posean los contribuyentes.

En nuestra Constitución, el principio de capacidad contributiva se lo establece con el nombre de equidad, pues éste tiene como fin distribuir la carga tributaria de manera justa y equilibrada entre los contribuyentes, de acuerdo a su capacidad contributiva. De ello se dependen dos tipos de equidad: la equidad horizontal y vertical.

La equidad horizontal, se refiere a que los contribuyentes que posean el mismo ingreso o riqueza deben contribuir con el fisco en igual medida. La equidad vertical hace referencia a que las personas que son desiguales en el aspecto económico, porque difieren en su ingreso o riqueza, paguen cantidades distintas para que las cargas tributarias sean iguales, es decir a mayores ingresos, mayor será el aporte al fisco.

El régimen tributario ecuatoriano ha tenido grandes cambios desde el inicio del actual Gobierno con la creación de nuevos impuestos y de algunas reformas a la legislación tributaria. El Estado se ha enfocado a incrementar la presión fiscal³ a los impuestos directos y progresivos, con la finalidad de mejorar la equidad de la política tributaria. Se han establecido deducciones para incrementar las fuentes de trabajo e incentivar la producción nacional, de igual manera ha aumentado los controles para disminuir la evasión y elusión tributaria.

³La presión fiscal es un indicador que nos ayuda a medir la carga tributaria implantada a los ciudadanos y empresas a través de tasas impositivas. La fórmula matemática que se utiliza para calcular dicho ratio corresponde al monto total de recaudación fiscal para el monto total de producto interno bruto (PIB). El PIB es el valor monetario de los bienes y servicios producidos por un país, en un periodo de tiempo determinado.



1.2 Tributos

El tributo es un instrumento de la política fiscal que constituye la principal fuente de ingresos de un país y su finalidad es financiar el presupuesto general del Estado.

Pérez (2012), define al tributo como una prestación pecuniaria que es exigida por un ente público. El autor indica que los tributos se caracterizan por la coactividad y su carácter contributivo. La coactividad se refiere al hecho de que todo tributo es una prestación exigida unilateralmente por el Estado. El carácter contributivo constituye la razón de ser de dicha institución, los tributos son creados para el financiamiento del gasto público o necesidades colectivas.

Los tributos se clasifican en *Impuestos, Tasas y Contribuciones Especiales*, ésta clasificación se fundamenta en los fines que persigue el Estado al establecerlos.

1.2.1 Impuestos

1.2.1.1 Definición

Los impuestos son la principal fuente de ingresos tributarios que ayudan a financiar el gasto público de un país. Éstos son creados bajo ley y exigidos unilateralmente por el Estado a los habitantes de un país, sin que éstos reciban a cambio una contraprestación directa.

Jarach (2004), define como impuesto «Al tributo que se establece sobre los sujetos en razón de la valorización política de una manifestación de la riqueza objetiva – independientemente de la consideración de las circunstancias personales de los sujetos a los que esta riqueza pertenece o entre las cuales se transfiere-o subjetiva, teniendo en cuenta las circunstancias personales



de los sujetos pasivos, tales como estado civil, cargas de familias, monto total de ingresos y fortunas» (p.255).

1.2.1.2 Características

Las características que podemos destacar de los impuestos se describen a continuación:

- Base Jurídica, es decir, surge de la potestad de imperio que tiene el Estado y que se materializa con la existencia de la normativa legal.
- Afecta al patrimonio de los ciudadanos, cada vez que se presente el hecho generador.
- Son prestaciones obligatorias y directas, es decir, todos los recursos que se generan son a favor del Estado para cubrir el gasto público y los ciudadanos no pueden renunciar a cumplir con esta obligación.
- Carece de Contraprestación directa, es decir, los ciudadanos no reciben a cambio una contraprestación directa a favor de ellos.

1.2.1.3 Clasificación

Debido a la importancia que tienen los impuestos, existen diversas clasificaciones que los distinguen:

- **Impuestos directos.** Son aquellos en donde la carga tributaria es soportada directamente por los contribuyentes designados como tales por la ley. No es posible trasladarlos a un tercero, su recaudación es periódica. Los impuestos directos gravan manifestaciones directas de la capacidad contributiva, es decir, la renta, el patrimonio, etc.



- **Impuestos indirectos.** Son aquellos que se trasladan a sujetos distintos del contribuyente, y la carga tributaria la soportan al término de todos los procesos de traslación. Los impuestos indirectos gravan manifestaciones indirectas, no se considera la capacidad contributiva. Ejemplo: el consumo, la transferencia de bienes y servicios, etc.
- **Impuestos reales.** Son aquellos que gravan hechos imponible de manifestaciones objetivas de la riqueza, prescindiendo de las circunstancias personales del contribuyente.
- **Impuestos personales.** Son aquellos que gravan los hechos imponible de los sujetos pasivos que están definidos como tales en la ley, considerando su capacidad contributiva. Ello implica establecer una serie de deducciones que justifiquen el gasto, o la fijación de un monto mínimo deducible o no gravado de tal manera que se garantice la subsistencia del sujeto pasivo.
- **Impuestos generales.** Son aquellos que gravan a todas las manifestaciones de riqueza, sin discriminación alguna, de los sujetos pasivos, establecidos como tales en la ley.
- **Impuestos especiales.** Son aquellos que gravan a hechos imponible específicos y concretos. La carga tributaria está restringida únicamente para aquellas actividades en las que se de ese hecho generador.
- **Impuestos proporcionales.** La tarifa impositiva a aplicar es constante para la cuantía de la base imponible gravada. Estos impuestos son conocidos también como impuesto de tasa única, ya que la tarifa impositiva se la establece sin considerar el monto de ingresos que perciben los contribuyentes.



- **Impuestos progresivos.** La tarifa impositiva se incrementa a medida que aumenta el monto gravado. Estos impuestos están relacionados con el nivel de ingreso o renta de los contribuyentes, es decir mientras mayor sea el monto de los ingresos, la tarifa impositiva aumenta. El Impuesto a la Renta de personas naturales es un claro ejemplo⁴.

Los impuestos progresivos se caracterizan por buscar una redistribución justa y equitativa de la riqueza de un país, aumentando la carga fiscal a los contribuyentes que tienen mayor capacidad contributiva y reduciéndola a aquellos que poseen menor capacidad.

- **Impuestos regresivos.** Estos impuestos son considerados injustos, ya que la carga tributaria recae con mayor fuerza en los contribuyentes que poseen baja capacidad contributiva. Se caracterizan por tener una tarifa única. El mejor ejemplo de impuesto regresivo es el Impuesto al Valor Agregado (I.V.A.).

Para citar un ejemplo, Juan gana \$ 900,00 dólares al mes, mientras que Pedro gana \$ 2.000,00 dólares. Los dos deciden comprar una computadora que cuesta \$ 1.500,00 dólares, dado que la computadora es un bien gravado con una tarifa del 12% de I.V.A., ambos van a tener que cancelar \$ 180,00 dólares de I.V.A. por la compra de dicha computadora. En este caso, la carga tributaria va a ser mucho mayor para Juan que para Pedro, ya que Juan tendrá que cancelar \$180,00 dólares de IVA, sobre su nivel de ingresos de \$ 900,00 dólares, lo que le representa el 20% ($\$ 180,00 / \$ 900,00$), mientras que a Pedro le representa tan solo el 9%.

⁴ La normativa tributaria vigente del Ecuador, estipula que una persona que obtenga ingresos en el año 2015 de hasta \$10.800,00 dólares no paga Impuesto a la Renta, si el monto de los ingresos varía entre \$10.800,00 y \$13.770,00 dólares la tarifa es del 5%, así sucesivamente, a medida que aumenta el nivel de los ingresos la tarifa aumenta de manera proporcional. La tarifa máxima establecida es del 35% para aquellas personas que obtengan ingresos superiores a \$110.190,00 dólares. (Véase la resolución No. NAC-DGERCGC14-00001085 publicada en el Registro Oficial S. 408 de 05 de enero de 2015)



1.2.2 Tasas

Andrade (2011), define a la Tasa como « toda prestación obligatoria, en dinero o en especie, que el Estado en ejercicio de su poder de imperio exige, en virtud de ley, por un servicio o actividad estatal que se particulariza o individualiza en el obligado al pago. Tal servicio tiene el carácter de divisible, por estar determinado y concretado en relación a los individuos a quienes él atañe» (p.20).

Las tasas son creadas en la normativa legal, en donde se definen de manera clara y precisa la actividad que genera obligación al pago, los sujetos pasivos y los elementos cuantificantes de este tributo.

La parte esencial de la tasa es que el servicio público sea prestado efectivamente por la Administración al contribuyente ya sea de manera directa o indirecta. Ello constituye uno de los elementos caracterizadores más importantes para distinguir la tasa de otros tributos.

Los servicios que reciben los contribuyentes obedecen a una necesidad, por lo que no pueden rechazar su requerimiento. Por ende, es su obligación cumplir con el costo de dichos servicios.

La particularidad de la tasa es que está sujeta a divisibilidad y medición, es decir, se puede determinar el valor del servicio. Este tributo beneficia principalmente a los gobiernos seccionales.

1.2.3 Contribuciones Especiales

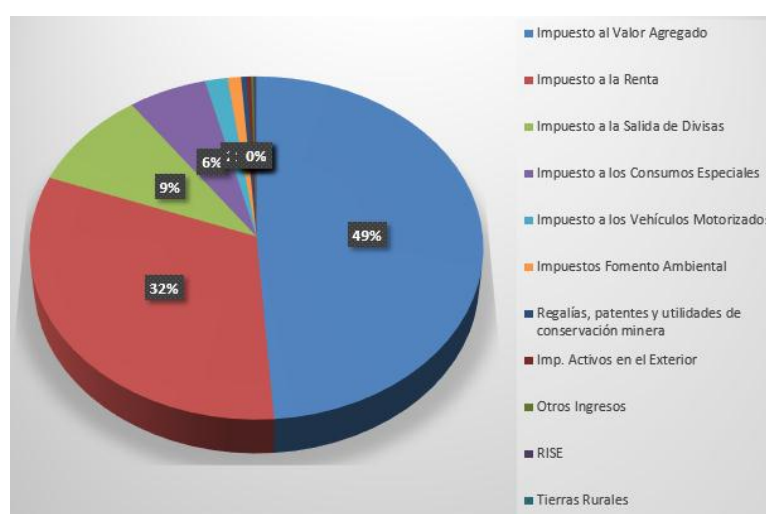
Las contribuciones especiales son las prestaciones exigidas bajo ley por el Estado a los ciudadanos que han recibido un beneficio por la ejecución de obras públicas.

Jarach (2003), define a la contribución especial como una prestación de dinero exigida a las personas que se benefician por la ejecución de una obra pública o que provocan gasto público.

1.2.4 Impuestos más importantes de la legislación tributaria ecuatoriana

Nuestra legislación tributaria contempla una gama de impuestos y cada uno de éstos ha ido tomando importancia por su volumen de recaudación. Como se puede observar en el gráfico No. 1, el Impuesto al Valor Agregado, el Impuesto a la Renta y el Impuesto a la Salida de Divisas son los que alcanzan el mayor nivel de recaudación en el año 2014.

Gráfico No. 1
Recaudación de impuestos año 2014



Fuente: Servicio de Rentas Internas
Elaboración: Autora

➤ Impuesto a la Renta

Para efectos de imposición en nuestro país, renta significa ingreso, es decir, todo aquello que se obtiene como producto de una actividad económica, realizada en territorio ecuatoriano por personas naturales o jurídicas, sociedades nacionales o extranjeras, los recursos que obtienen las personas naturales que trabajan bajo relación de dependencia y también aquellos que se obtienen a título gratuito, tales como herencias, donaciones, etc.

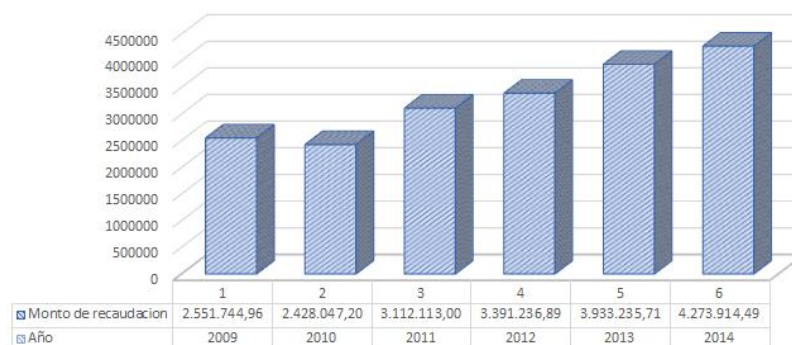
La ley establece deducciones para este impuesto, se pueden deducir todos los costos o gastos en los que se incurre para obtener, mantener o mejorar los ingresos. De igual manera se han establecido

varios beneficios e incentivos tributarios que tienen como finalidad disminuir o reducir la carga fiscal de este impuesto, y así incrementar la producción nacional, fomentar la inversión y generar fuentes de trabajo.

Se considera un impuesto progresivo, ya que de acuerdo al nivel de renta se establece la tarifa impositiva para las personas naturales y también es considerado un impuesto proporcional porque se establece la tarifa del 22% para todas las sociedades, excepto para aquellas que tengan socios o accionistas residentes o establecidos en paraísos fiscales⁵ o regímenes de menor imposición, en este caso, la tarifa es del 25%, ésta tarifa también es aplicada cuando una sociedad incumpla con la obligación de informar sobre la participación de sus socios o accionistas. El Impuesto a la Renta se calcula en un periodo de tiempo determinado, del 1ero de enero al 31 de diciembre, llamado ejercicio fiscal.

En la gráfica que se muestra a continuación se puede observar cómo ha ido evolucionando la recaudación de este impuesto.

Gráfico No. 2
Evolución de la recaudación del Impuesto a la Renta



Fuente: Servicio de Rentas Internas
Elaboración: Autora

⁵ Los paraísos fiscales son países en donde el régimen tributario maneja tarifas impositivas mínimas para los extranjeros, se caracterizan por tener leyes que no permiten el intercambio de información para fines fiscales con otros países.

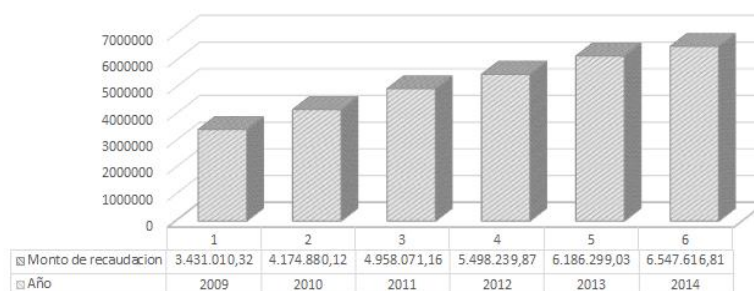
➤ Impuesto al Valor Agregado

El Impuesto al Valor Agregado consiste en aplicar una tasa impositiva uniforme a todas las operaciones que constituyan transferencia de bienes o servicios hasta llegar al consumidor final, es por ello que se considera uno de los impuestos más injustos (regresivos), porque todos los ciudadanos tributan sin importar su capacidad contributiva. Mientras mayor es el número de intermediarios entre el productor, importador y consumidor final mayor es la carga tributaria que éste último debe soportar.

Los responsables del cumplimiento de la declaración y pago de este impuesto no son los consumidores finales que soportaron la carga tributaria, sino, los agentes de retención y percepción, por esta razón es considerado un impuesto indirecto, pues no se produce la relación jurídica directa entre el contribuyente que tiene capacidad contributiva y evidencia el consumo de aquel que está sometido al poder tributario del Estado como deudor de la obligación tributaria.

El gráfico No. 3 muestra la evolución de recaudación que ha tenido este impuesto desde el año 2009.

Gráfico No. 3
Evolución de la recaudación del Impuesto al Valor Agregado



Fuente: Servicio de Rentas Internas
Elaboración: Autora

➤ **Impuesto a la Salida de Divisas**

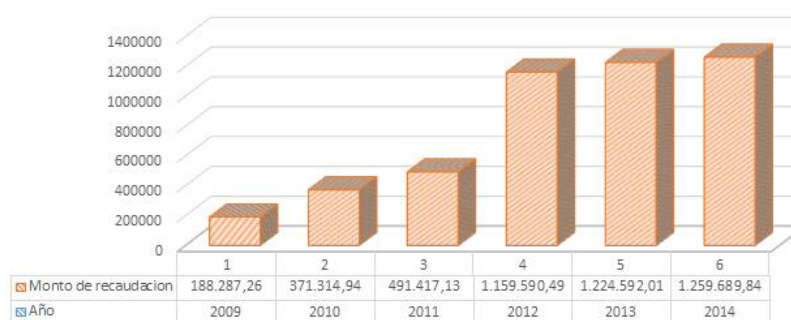
Este impuesto fue creado con el fin restringir actividades que causan efectos en la economía general y limitar las causas que generan desestabilización económica, como es el evitar la fuga de capitales al exterior y disminuir el consumo de bienes importados.

El Impuesto a la salida de divisas grava a todas las operaciones monetarias que se realicen al exterior sea en efectivo, mediante documento de pago o crédito, débitos en las cuentas nacionales, envío o transferencias de divisas en las importaciones de consumo.

Para determinar el valor del impuesto se aplica la tarifa del 5% al valor total de las operaciones monetarias realizadas al exterior.

En la siguiente gráfica podemos observar que a partir del año 2012, la recaudación de este impuesto aumenta en más del 100% al valor recaudado en años anteriores.

Gráfico No. 4
Evolución de la recaudación del Impuesto a la Salida de Divisas



Fuente: Servicio de Rentas Internas
Elaboración: Autora

1.3 Las Administraciones Tributarias

Las Administraciones Tributarias son órganos creados bajo ley con la finalidad de recaudar y/o administrar los recursos monetarios que provienen del pago de tributos establecidos por el Estado.



El ejercicio de poder es asignado a una persona, que en razón de su designación, cuenta con todas las facultades legales que le otorgan competencia para ejercer las funciones encomendadas de gestión tributaria. Es la persona que actúa en representación del ente público y hace efectivo el poder tributario atribuido por el Estado.

En virtud de las facultades otorgadas se genera el vínculo jurídico de la relación tributaria, en donde los contribuyentes se ven obligados a cumplir con todas las decisiones tomadas por la máxima autoridad de la Administración Tributaria.

La Administración Tributaria también se orienta a garantizar la existencia de un orden económico y social justo, que promueva la formulación y ejecución de proyectos colectivos para alcanzar el buen vivir definido en la Constitución, pues las prestaciones impositivas a más de ser medios para obtener ingresos, constituyen un instrumento de la política tributaria para hacer posible la vigencia de un sistema social solidario, que asegure una adecuada distribución de la riqueza.

1.3.1 Facultades de las Administraciones Tributarias

Las facultades de la administración tributaria se refiere al poder otorgado bajo ley para velar por el cumplimiento de las obligaciones tributarias, dichas facultades son:

- **Reglamentaria:** La facultad reglamentaria es aquella que otorga poder a la administración, para expedir reglamentos⁶ que permitan facilitar la aplicación de la ley tributaria y su complementación.

De acuerdo a nuestra legislación, dicha facultad corresponde al Presidente de la República⁷, quien, la puede ejercer a través de organismos establecidos bajo ley.

⁶ Se entiende por reglamento al conjunto de normas, que por autoridad competente son emitidas para la correcta aplicación de una ley.



En sujeción a lo antes expuesto, el Servicio de Rentas Internas es un organismo creado mediante la Ley Ordinaria No. 41, publicada en el Registro Oficial 206 de 2 de diciembre de 1997. La autoridad administrativa de más alto nivel es el Director General, quien tiene la facultad para expedir normas de carácter general, necesarias para la aplicación de leyes tributarias.

- **Determinadora:** Esta facultad permite a la administración tributaria ejercer su potestad para la recaudación de tributos, mediante la determinación de la obligación tributaria⁸.

El artículo 68 de nuestro Código Tributario define a la determinación de la obligación tributaria como el acto o conjunto de actos reglados, provenientes de la administración tributaria, encaminados a establecer en cada caso particular, la existencia del hecho generador, el sujeto obligado, la base imponible y la cuantía del tributo.

Con respecto a lo señalado en el párrafo anterior, es importante indicar los tres elementos básicos de la obligación. El sujeto activo, quien es el ente acreedor del tributo, establecido mediante ley (Administración Tributaria), El sujeto pasivo, es el contribuyente o responsable deudor del tributo. El hecho generador que es el presupuesto establecido por ley para dar nacimiento a dicha obligación.

⁷ El artículo 147 numeral 13 de la Constitución de la República, señala que una de las atribuciones y deberes de la Presidenta o Presidente de la República es expedir los reglamentos necesarios para la aplicación de leyes sin contravenirlas ni alterarlas. La Asamblea Nacional es la encargada de aprobar, modificar o negar los proyectos de ley presentados por la Presidenta o Presidente de la República, según lo contemplado en el Ar. 140 de la Constitución. En concordancia con lo dispuesto por nuestra Constitución, el artículo 7 del Código Tributario señala que sólo al Presidente de la República le corresponde dictar reglamentos para la aplicación de leyes tributarias.

⁸ El artículo 15 de nuestro Código Tributario define a la obligación tributaria, como el vínculo jurídico entre el Estado o las entidades acreedoras de tributos y los contribuyentes o responsables de aquellos, en virtud del cual debe realizarse una prestación en dinero, especies o servicios, una vez que se verifique el hecho generador.



De acuerdo a lo que establece nuestra normativa, el acto de determinación no solo corresponde a la administración tributaria, sino la ejercen también los sujetos pasivos⁹.

Los actos de determinación que realiza la administración son conocidos como fiscalizaciones. Éstos se basan en la información que mantienen los sujetos pasivos (declaraciones, libros contables, etc.) a más de la información obtenida por la propia administración.

- **Resolutiva:** La facultad resolutiva es ejercida por autoridades competentes, establecidas como tales, en la ley, quienes tienen la obligación de atender las peticiones, reclamos, consultas y recursos presentados por los sujetos pasivos de la obligación tributaria.

Nuestra legislación establece que todas las resoluciones realizadas por dichas autoridades deben ser expedidas por escrito y estar debidamente motivadas. Éstas deben ser emitidas en los plazos establecidos en la ley¹⁰.

- **Sancionadora:** La facultad sancionadora otorga poder a la administración, para imponer sanciones a los contribuyentes, en base a lo que establezca la ley.

Toscano (2006), afirma que «cuando la administración verifica la existencia de una infracción se deben adoptar medidas administrativas sancionatorias». (p.50)

El artículo 314 de nuestro Código Tributario define a la infracción tributaria como toda acción u omisión que implique violación a las

⁹ Los sujetos pasivos de la obligación tributaria ejercen el acto de determinación, mediante declaraciones, éstas deben ser presentadas conforme a lo establecido en la ley.

¹⁰ Véase el artículo 69 de nuestro Código Tributario.



normas tributarias. Estas se clasifican en contravenciones y faltas reglamentarias.

Las contravenciones se dan al violar las normas adjetivas¹¹ o por el incumplimiento de deberes formales dispuestos en la ley. Las faltas reglamentarias se dan al violar los reglamentos o normas secundarias.

- **Recaudadora:** Esta facultad es otorgada a la Administración, para recaudar los tributos, de acuerdo a lo que establezca la ley o su reglamento.

La recaudación de los tributos es una consecuencia de los actos de determinación, pues el paso inmediato a ello es el cobro de los mismos. Una vez determinado el monto de la obligación éste se convierte en deuda tributaria que debe ser cancelada por el sujeto pasivo.

1.3.2 Tipos de Administraciones Tributarias

1.3.2.1 Administración Tributaria Central

La administración tributaria central se encarga de administrar los tributos generales de nuestro país. Los organismos delegados para su cumplimiento son:

- **Servicio de Rentas Internas**

El Servicio de Rentas Internas (SRI) es un organismo fiscal, fue creado en 1997 con la finalidad de gestionar y administrar la recaudación de impuestos. Se caracteriza por gozar de autonomía operativa, administrativa y financiera.

¹¹ Se entiende por normas adjetivas a aquellas relacionadas con la norma procesal. Lara (2004) define a las normas procesales como aquellas que están relacionadas con el desarrollo del proceso, las reglas estipuladas para llevar a cabo una acción, las conductas o actos proyectados a la solución de un litigio mediante la aplicación de una ley general.



Este organismo se ha enfocado a crear una cultura tributaria a toda la ciudadanía mediante la concientización del cumplimiento de las obligaciones tributarias.

En los últimos años el SRI ha logrado incrementar la recaudación de impuestos de manera significativa, debido a las diversas estrategias de gestión implementadas para este fin. Es por ello que se lo considera una de las instituciones más eficiente del país.

➤ **Servicio Nacional de Aduana del Ecuador**

El Servicio Nacional de Aduana del Ecuador (SENAE) es un organismo que tiene como fin controlar las operaciones de Comercio Exterior y recaudar los tributos establecidos para este tipo de operaciones.

En virtud de su autonomía técnica, administrativa y financiera, el SENAE se encarga de planificar y ejecutar la política aduanera de nuestro país mediante la emisión de normas para su aplicación.

1.3.2.2 Administración Tributaria Seccional

La administración tributaria seccional se encarga de administrar los tributos en el ámbito provincial o municipal. Los organismos delegados para su cumplimiento son los gobiernos autónomos descentralizados.

Los Gobiernos Autónomos Descentralizados (GAD) son organismos que gozan de autonomía política, administrativa y financiera. Se rigen por los principios de unidad, solidaridad, equidad interterritorial, integración, participación ciudadana, etc.

En nuestro país los Gobiernos Autónomos Descentralizados están conformados de la siguiente manera:

- GAD Regionales
- GAD Provinciales



- GAD Cantonales
- GAD Parroquiales

Cada uno de ellos tienen sus propias funciones y sus autoridades son elegidas por votación popular.

En virtud de su autonomía financiera, los GAD tienen la facultad de crear, modificar o suprimir, mediante normas regionales, los tributos que son de su responsabilidad.

1.3.2.3 Administración Tributaria de Excepción

La administración tributaria de excepción se ejerce cuando la Ley expresamente faculta la gestión tributaria a una entidad pública. Podemos citar a entidades como la Dirección de Aviación Civil, Ministerios de Estado, etc; que tienen la facultad de crear tributos, generalmente tasas.

1.4 La Planificación Tributaria

La planificación tributaria se ha configurado como una nueva disciplina en las empresas modernas, trata de satisfacer las necesidades de las empresas públicas o privadas incrementando sus utilidades, al reducir el monto de carga tributaria.

En el proceso de planificación tributaria no se puede hablar de un modelo sino de un método de planificación tributaria ya que ningún caso es igual a otro, cada estudio que se realiza tiene distintos acontecimientos.

La función de planificar, desde el punto de vista tributario, supone el conocimiento de varias ramas académicas como son: contabilidad, economía, administración financiera, planificación estratégica, entre otras, y particularmente la interpretación jurídica; es decir, no basta solo con tener conocimientos tributarios.



Se debe tener muy clara la diferencia entre elusión, evasión y planificación tributaria; ya que cada uno de estos conceptos tiene sus propias características.

La elusión tributaria es evitar el nacimiento de la obligación tributaria, aprovechando los vacíos, errores o contradicciones de las leyes tributarias.

La evasión tributaria es violar las leyes tributarias, ya que la obligación tributaria nace; pero mediante las conductas ilícitas del contribuyente, tales como: ocultar información, alterar cifras para no pagar impuestos, etc., se impide que éstas sean conocidas por las Administraciones Tributarias.

1.4.1 Definición de la Planificación Tributaria

La Planificación Tributaria es un proceso que contempla actuaciones lícitas por parte de las organizaciones, cuya finalidad es invertir eficientemente sus recursos, de tal manera que se maximicen sus utilidades al reducir la carga tributaria, considerando lo estipulado en el ordenamiento jurídico.

Cusguen (1998), define a la planificación tributaria como el instrumento que ayuda a reducir el valor del impuesto determinado por las organizaciones, sin cometer ningún tipo de infracción ni detener el desarrollo normal de sus actividades.

Barry (1992), indica que la planificación tributaria es un proceso que consiste en tomar en cuenta los factores tributarios más importantes y mediante ello establecer relaciones y realizar operaciones con el fin de mantener baja la carga fiscal, sin interferir en los negocios ni en el cumplimiento de objetivos personales.

La planificación tributaria no pretende reducir la carga fiscal quebrantando la legislación tributaria, sino más bien es todo lo contrario,



ya que se basa en lo que determina la legislación para elegir entre varias alternativas la que menor carga impositiva genere.

La planificación tributaria es un proceso constituido por conductas lícitas del obligado tributario, promovidas por el legislador, a través del establecimiento de exenciones, incentivos y beneficios tributarios, regímenes y tratamientos impositivos especiales.

1.4.2 Elementos de la Planificación Tributaria

Los elementos básicos que se deben considerar al momento de realizar una planificación tributaria son:

- La existencia real de un negocio proyectado.
- Las formas de organización legal que existen.
- La planificación debe contener el concepto de unidad económica, ya que debe comprender a la empresa como ente jurídico y a sus propietarios.
- Existen diversos impuestos que pueden afectar a las empresas por lo que todos deben ser considerados en la planificación.
- La planificación debe tener una perspectiva global en el tiempo.
- Se debe determinar la estructura que compatibilice en la mejor forma estos elementos.

Toda planificación tributaria se realiza a organizaciones reales, constituidos legalmente y que tengan el propósito de tener un tiempo prolongado de vida, esto evidencia que el proceso de planificación tributaria se basa en actos lícitos.

Podemos determinar entonces que en resumen los elementos fundamentales de la planificación tributaria, como se observa en el gráfico No. 5, son seis.

Gráfico No. 5
Elementos de la Planificación Tributaria



Fuente: Galárraga A. (2002). Fundamentos de la Planificación Tributaria. Caracas
Elaboración: Autora

- **El Sujeto:** es la persona natural o jurídica a quien se realizará la planificación tributaria, es quien gozará de los beneficios.
- **El Objeto:** es el negocio real proyectado, estos deben ser siempre legales y legítimos.
- **La Finalidad:** es el objetivo que persigue la planificación tributaria, es decir, maximizar los beneficios de los accionistas.
- **El Proceso:** es el conjunto de actos lícitos de la organización, llevados a cabo en el orden más adecuado, para asegurar que se cumpla con el fin propuesto.



- **El Procedimiento:** es el conjunto de reglas y principios que regulan el proceso de planificación tributaria.
- **Los Instrumentos:** son todas aquellas herramientas utilizadas para el análisis de la información, se lo hace interdisciplinariamente, es decir, con los métodos y modelos de Contabilidad, Finanzas, Economía, Derecho entre otras disciplinas. Es relevante el ingenio que posea la persona que está ejecutando la planificación.

1.4.3 Principios de la Planificación Tributaria

Los principios son las directrices que guían al profesional que está a cargo de la planificación tributaria. A continuación se detallan algunos de éstos principios.

- **Necesariedad.** Consiste en determinar si realmente existe la necesidad de realizar la planificación tributaria al negocio real proyectado.
- **Legalidad.** La planificación tributaria debe ejecutarse en base al ordenamiento jurídico; caso contrario no sería reconocida como tal. No se debe burlar el espíritu de la ley.
- **Oportunidad.** Se debe considerar la conveniencia del lugar y tiempo en el que se vaya a desarrollar la planificación tributaria. El tiempo debe ser siempre anterior a la ejecución de los actos, es decir, antes que se realice una inversión, antes que comience un ejercicio fiscal, etc.
- **Globalidad.** Consiste en abarcar todos los impuestos que pueden afectar a la persona natural o jurídica a quien se le está haciendo la planificación tributaria.



- **Utilidad.** La planificación tributaria debe ser útil y conveniente para quien se la realice, es decir, los beneficios deben ser superiores a los costos y no deben existir riesgos tributarios o al menos éstos deben ser mínimos.
- **Realidad.** Consiste en desarrollar la planificación tributaria únicamente a negocios reales proyectados, es decir, que realmente tengan propósitos de negocio. De ninguna manera se realiza una planificación tributaria a negocios que tienen personería jurídica legal pero que su contenido no es real, es decir, negocios simulados con la finalidad de eludir impuestos.
- **Materialidad.** Consiste en analizar el costo beneficio antes de tomar una decisión. Los beneficios deben exceder a los costos en forma relativamente importante.
- **Singularidad.** Cada caso que se analiza en la planificación tributaria es único, no es posible aplicar un modelo de planificación anterior. Se deben analizar las características propias de quien se realiza la planificación.
- **Seguridad.** En la planificación tributaria se deben considerar todos los riesgos implícitos de tal manera que la Administración Tributaria no la califique como elusión o evasión tributaria. La seguridad se otorga cuando se ajusta al ordenamiento jurídico vigente.
- **Integridad.** Consiste en analizar en forma íntegra a la organización en donde se está aplicando la planificación tributaria, incluso considerar a sus empleados ya que se debe reducir la carga tributaria total, es decir, considerar los impuestos que afectan a la empresa como los que gravan al empresario.



- **Temporalidad.** La planificación tributaria se debe desarrollar en un horizonte temporal en donde se deben analizar los efectos del negocio y seleccionar la mejor alternativa tributaria.
- **Interdisciplinariedad.** Consiste en utilizar los instrumentos proporcionados por cada una de las disciplinas que inciden en el ámbito empresarial.

1.4.5 Etapas de la Planificación Tributaria

Las etapas a desarrollar en la ejecución de la planificación tributaria son las siguientes:

- **Recopilación de antecedentes básicos.** Consiste en recopilar los datos más relevantes de la persona natural o jurídica quien va a ser objeto de la planificación.
- **Ordenación y clasificación de datos.** Consiste en ordenar y clasificar los datos de acuerdo a los planes a diseñar.
- **Análisis de Datos.** Consiste en conocer de manera clara el sentido y alcance de los datos relevantes, en materia tributaria.
- **Diseño de los posibles planes.** Consiste en diseñar todos los planes posibles jurídicamente admisibles, en base a los datos recopilados, clasificados y analizados.
- **Evaluación de los planes alternativos.** Consiste en evaluar cada uno de los planes diseñados mediante el análisis beneficio/costo.
- **Comparación de los planes.** Consiste en confrontar entre si cada uno de los planes evaluados, con la finalidad de definir el plan que



debe proponer al cliente, considerando el riesgo inherente¹² de cada uno de ellos.

- **Estimación de las probabilidades de éxito de los planes.** Consiste en estimar las probabilidades de éxito de cada uno de los planes, es decir, analizar el riesgo implícito¹³.
- **Elección del mejor plan.** Consiste en elegir el plan que presente mayores beneficios y de menor riesgo implícito.
- **Comprobación del plan elegido.** Aplica cuando la planificación tributaria es internacional, ya que en este caso debe presentarse a expertos extranjeros el plan elegido para analizarlo en todos los países que se vaya a aplicar.
- **Proposición al solicitante del mejor plan.** Consiste en presentar el mejor plan; es decir, aquel que genere mayores beneficios y menor riesgo implícito. Es preferible presentar al menos tres planes con un orden de preferencia.
- **Supervisión y puesta al día del plan elegido.** Consiste en dar seguimiento al plan seleccionado, ya que pueden presentarse circunstancias no previstas que obliguen a realizar cambios.

¹² El riesgo inherente es aquel al que está expuesta una organización por factores externos, como por ejemplo, reformas a las leyes tributarias, ya que algunas se pueden emitir y otras derogar; cambios en el entorno económico, etc.

¹³ El riesgo implícito es aquel que se genera por las decisiones que toman los inversionistas de una organización para el desarrollo de un proyecto o actividad, es por ello que es susceptible de medición.



Capítulo 2

El Sector Industrial de Reencauche

2.1 Generalidades

En los últimos años, el sector industrial de reencauche se ha convertido en uno de los sectores más importantes del país, ya que reduce el nivel de importación de llantas y ayuda a la conservación del medio ambiente.

El reencauche de llantas o neumáticos es un proceso, en el cual se remueve el remanente de la banda de rodadura, para preparar una superficie y colocar una nueva banda, con el fin de dar una nueva vida a la llanta.

Al reencauchar llantas usadas se consume menos petróleo del que se utiliza actualmente para elaborar una llanta nueva, además disminuye la cantidad de desechos de llantas botados en los campos, quebradas y botaderos, los mismos que provocan un daño irreparable al medio ambiente.

Lamentablemente en nuestro país no existe una cultura de reencauche, ya que los usuarios no le dan el uso y manejo adecuado a sus neumáticos, esto implica que al momento de ingresar a una planta de reencauche, estos sean rechazados por no estar aptos para el reencauche.

El Ministerio de Industrias y Productividad, está llevando a cabo un programa denominado REUSA LLANTA, el mismo que tiene como objetivo crear una cultura que comprenda la necesidad de ahorrar recursos no renovables¹⁴, mediante el reencauche de sus llantas viejas, en lugar de adquirir unas nuevas. Mediante el desarrollo de este programa se busca también incrementar la producción del sector

¹⁴ Recurso no renovable es aquel cuya reserva se acabará en algún momento ya que no es posible producirlo, cultivarlo o regenerarlo para sostener su consumo, por ejemplo, el petróleo.

industrial de reencauche, generar empleo y articular normas técnicas para esta actividad, de tal manera que se garantice la seguridad y calidad del producto reencauchado.

2.2 Formas de Operar

Las empresas dedicadas a la industria del reencauche pueden operar en nuestro país siempre que sean calificadas como empresa reencauchadora por parte del Ministerio de Industrias y Productividad.

Para obtener esta calificación, las empresas reencauchadoras deben obtener un certificado que acredite que el proceso de reencauche se lo realiza bajo normas técnicas de calidad.

Las normas ambientales también deben ser consideradas por estas empresas; al obtener la licencia ambiental garantizan que sus actividades no causan daños al medio ambiente.

2.2.1 Proceso de Reencauche

El proceso de reencauche contempla nueve etapas y cada una de estas debe garantizar que se cumpla con los estándares de calidad.

1. **Inspección Inicial.** En esta primera etapa se realiza la selección de carcasas, identificando las que están aptas para ser reencauchadas según los criterios establecidos en la norma NTN-INEN 2582.

Imagen No. 1
Proceso de reencauche - Inspección inicial



Fuente: Documento tomado de la empresa
Elaboración: Autora

2. **Raspado.** La carcasa apta para ser reencauchada debe ser raspada mediante sistemas compatibles con el proceso de reencauche utilizado, respetando los radios y anchos recomendados.

Imagen No. 2
Proceso de reencauche - Raspado



Fuente: Documento tomado de la empresa
Elaboración: Autora

3. **Preparación.** Cada neumático debe ser inspeccionado cuidadosamente para verificar que aún se encuentra en condiciones de ser reencauchado, pues en el raspado se pueden producir daños fuertes que afectan el estado de la carcasa.
4. **Reparación.** Consiste en reparar cada área de la carcasa que fue marcada durante la inspección inicial, raspado y preparación. Se deben seleccionar los parches adecuados, de tal manera que todo daño quede cubierto con caucho.
Luego de realizadas las reparaciones, la carcasa debe recuperar las características estructurales originales de un neumático y su capacidad de carga.
5. **Cementado.** Consiste en aplicar cemento a la carcasa para facilitar la unión de la nueva banda de rodamiento.
6. **Relleno.** Consiste en rellenar todas las cavidades con tira de relleno asegurando que no se quede aire atrapado.

7. **Corte y Embandado.** Consiste en cortar la medida necesaria de la nueva banda de rodamiento y aplicarla sobre la carcasa que ha sido reparada.

Imagen No. 3
Proceso de reencauche – Corte y Embandado



Fuente: Documento tomado de la empresa
Elaboración: Autora

8. **Vulcanización.** Consiste en colocar los neumáticos en un Autoclave, de tal manera que se integre totalmente la nueva banda de rodamiento con la carcasa.
9. **Inspección final y acabado.** Consiste en verificar que los neumáticos no se queden con ningún tipo de residuo y en colocar una marquilla que lo identifique como neumático reencauchado con las especificaciones que exige la norma NTN-INEN 2582.

2.2.2 Maquinaria e Insumos utilizados durante el proceso de reencauche

Las materias primas básicas usadas en este proceso son: la banda de precurado, cojín y relleno, dado que no existe producción nacional de estos componentes, las empresas que llevan a cabo esta actividad tienen la necesidad de importar.



Durante este proceso se requiere también de varios insumos, tales como: parches, piedras, envelopes, tubos de curación, etc.

Las empresas dedicadas al reencauche, operan con maquinaria de características muy especiales, entre otras podemos señalar: autoclave, raspadora, máquina de inspección inicial, etc. Generalmente son importadas.

2.3 Características

El sector industrial de reencauche se caracteriza por los diversos beneficios que brinda a la sociedad, a continuación se detallan los más importantes:

- El reencauche abarata los costos de la transportación, pues una llanta reencauchada tiene un costo menor que varía entre el 50% y 60% al costo de una llanta nueva.
- El rendimiento de una llanta reencauchada es igual al de una llanta nueva. Es posible reencauchar hasta tres veces, todo depende del cuidado que se le dé al neumático.
- El reencauche se lo puede realizar con distintos diseños de bandas de rodamiento, sin considerar el diseño de banda original.
- Disminuye los desechos sólidos, pues se va a botar menos llantas usadas.
- Contribuye al ahorro de energía, pues al reencauchar se reduce el consumo de cientos de galones de petróleo al año.
- Incremento de la producción nacional, pues con la actividad del reencauche se disminuye el nivel de importación de llanta nueva.



2.4 Organismos que regulan a las Empresas Reencauchadoras

Los Organismos que regulan a las empresas dedicadas a la actividad del reencauche son:

2.4.1 Ministerio de Industrias y Productividad

Este organismo obliga a las empresas a registrarse como Empresa Reencauchadora, pues ello acredita que el servicio que presta la empresa es de calidad.

Uno de los requisitos solicitados para registrarse como tal, es que la empresa cuente con un Certificado de Conformidad emitido por Intertek, el mismo que certifica que el proceso de reencauche cumple con la norma técnica NTE-INEN:2582.

Adicionalmente, toda empresa registrada como Empresa Reencauchadora tiene la obligación de presentar trimestralmente un reporte de la cantidad total de neumáticos reencauchados, que contenga la marca de la carcasa, el número de reencauches aplicados, la medida de la carcasa y el número de la factura y fecha en la que se realizó la venta del neumático reencauchado.

2.4.2 Ministerio del Medio Ambiente

Toda empresa dedicada al reencauche debe contar con una Licencia Ambiental para asegurar que el nivel de contaminación que produce la planta es bajo y no afecta a los moradores del sector, ni a las personas que laboran dentro de ella.

Para obtener esta licencia, la empresa debe realizar un estudio de impacto ambiental, el mismo que contiene un análisis del ruido provocado por las maquinarias, el destino que tienen los desechos generados de esta actividad, etc.



Los Municipios de cada Cantón del País están obligados emitir las licencias ambientales. En la ciudad de Cuenca el Municipio cuenta con un organismo autónomo que goza de autoridad administrativa, denominado Comisión de Gestión Ambiental, el mismo que tiene como objetivo proteger el medio ambiente y velar por el cumplimiento de la legislación ambiental vigente.

La licencia ambiental emitida por la Comisión de Gestión Ambiental de cada cantón es avalado por el Ministerio del Ambiente.

2.4.3 Superintendencia de Compañías

La Superintendencia de Compañías es el organismo encargado de registrar a todas las compañías constituidas legalmente en nuestro país y velar por el cumplimiento de la Ley de Compañías vigente.

Para emprender la actividad del reencauche, en primer lugar se define el tipo de compañía que se desea conformar, pueden ser:

- Compañía en nombre colectivo, está conformada por dos o más personas naturales que realizan actividades comerciales bajo una misma razón social.
- Compañía en comandita simple y dividida por acciones, está conformada por uno o varios socios, considerados solidaria e ilimitadamente responsables, además se pueden incluir a socios comanditarios (suministradores de fondos), que tendrán responsabilidad de acuerdo al monto de los aportes realizados.
- Compañía de responsabilidad limitada, está conformada por dos o más personas, las mismas que tiene responsabilidad social según el monto de sus aportaciones. Máximo puede estar conformada por 15 socios, estos pueden ser personas naturales o jurídicas.



- Compañía anónima, está conformada por personas naturales o jurídicas, las mismas que tienen responsabilidad por el monto de sus aportaciones. El capital de esta compañía está dividido en acciones negociables. No existe un límite de accionistas para que la puedan conformar.
- Compañía de economía mixta, está conformada por entidades del sector público y empresas del sector privado.
- Compañía en comandita por acciones, está conformada por socios solidariamente responsables llamados Comanditados quienes obtienen un certificado nominativo intransferible por el monto de sus acciones aportadas, los aportes de los socios Comanditados deben ser por lo menos la décima parte del capital social.

Para controlar el funcionamiento de las compañías, la Superintendencia de Compañías obliga a presentar Estados Financieros al cierre de cada ejercicio fiscal, el mismo que inicia el 1 de enero y termina el 31 de diciembre. Estos deben ser presentados en base a las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIFS).

Además dependiendo del tipo de compañía se debe presentar un informe de Comisario, el mismo que acredite que los Estados Financieros han sido presentados de manera razonable.

En caso de que las compañías superen 1'000.000,00 de dólares en su total de activos, éstos tienen la obligación de presentar un Informe de Auditoria Externa.

Adicionalmente, toda compañía tiene la obligación de cancelar cada año una contribución a la Superintendencia de Compañías, ésta es establecida en función de los activos que constan en Estado de Situación Financiera presentado.



2.4.4 Servicio de Rentas Internas

El Servicio de Rentas Internas es un organismo creado legalmente para administrar y recaudar los impuestos creados bajo ley.

Para que una empresa reencauchadora pueda iniciar sus actividades, debe registrarse en el Registro Único de Contribuyentes RUC, este documento es administrado por el Servicio de Rentas Internas con la finalidad de identificar a los contribuyentes que tienen la obligación de tributar.

En este registro constan las obligaciones tributarias que debe cumplir cada contribuyente, en el caso de sociedades son:

- **La declaración del Impuesto al Valor Agregado.** Contiene el monto del impuesto generado en operaciones realizadas por el giro normal del negocio, es decir el I.V.A. generado en ventas y compras, además las retenciones de I.V.A. efectuadas en el periodo que se está declarando.
- **La declaración de las Retenciones en la Fuente del Impuesto a Renta.** Contiene el monto de Impuesto de Renta retenido por el contribuyente en el transcurso de un periodo.
- **La declaración de Impuesto a la Renta.** Se la presenta al cierre del ejercicio fiscal que va desde el 1 de Enero al 31 de Diciembre, las sociedades deben presentar máximo hasta el mes de abril del siguiente ejercicio fiscal de acuerdo a su noveno dígito de RUC.

Esta declaración contiene la situación financiera de la empresa al cierre del ejercicio fiscal declarado, se determina el valor del Impuesto a la Renta generado en función de los ingresos obtenidos y gastos incurridos por la empresa.



Además en esta declaración se debe calcular el anticipo de Impuesto a la Renta para el próximo ejercicio fiscal, en base al monto del Activo Total, Patrimonio Total, Ingresos gravables y Costos/Gastos deducibles a efectos del Impuesto a la Renta, aplicando porcentajes establecidos en el artículo 41, de la Ley de Régimen Tributario Interno.

- **El Anexo Transaccional Simplificado (ATS).** Contiene el detalle de los montos declarados en el formulario de la declaración del Impuesto al Valor Agregado y de Retenciones en la Fuente de Impuesto a la Renta, además se debe incluir el número total de comprobantes de venta anulados y las Retenciones de Renta e I.V.A. recibidas por el contribuyente durante el periodo a declarar.
- **El Anexo bajo relación de dependencia (RDEP).** Se lo presenta al cierre de cada ejercicio fiscal, máximo hasta el mes de enero del siguiente año. Este anexo contiene el total de pagos realizados a los empleados que laboran bajo relación de dependencia, en caso que los empleados hayan superado la Base Imponible Gravada para el pago de Impuesto a la Renta de personas naturales, se determina el valor del Impuesto a la Renta retenido por el empleador.
- **El Anexo de accionistas, partícipes, socios, miembros de directorio y administradores (APS).** Se lo debe presentar el mes febrero de cada año. Este anexo contiene los datos personales y el porcentaje de participación que posee cada socio/accionista de la compañía.
- **El Anexo de Incentivos y Beneficios Tributarios del Código Orgánico de la Producción, Comercio e Inversiones.** Contiene la información de todas las operaciones que se generaron por la utilización de los beneficios e incentivos tributarios establecidos



con el COPCI. Se lo debe presentar máximo hasta el mes de mayo del siguiente ejercicio fiscal, de acuerdo al noveno dígito de RUC.

En caso de incumpliendo de cada una de las obligaciones descritas, el contribuyente es sancionado con multas pecuniarias.

2.4.5 Ministerio de Relaciones Laborales

El Ministerio de Relaciones Laborales es la entidad que vigila el cumplimiento del Código de Trabajo, el mismo que tiene como finalidad velar por los derechos de los trabajadores.

Si una empresa de reencauche requiere la contratación de personal para iniciar sus operaciones, deberá regirse a lo que estipula el Código de Trabajo.

Se debe elaborar un contrato de trabajo para cada persona que sea contratada. De acuerdo a la necesidad de la empresa se pueden establecer varios tipos de contratos, tales como: Contratos a plazo fijo, Contratos de jornada parcial permanente, Contrato de temporada, etc.



Capítulo 3

Planificación Tributaria en la empresa reencauchadora “C&G S.A.”

En este capítulo se desarrolla la planificación tributaria en una empresa del Sector Industrial de Reencauche de la ciudad de Cuenca, aplicada al ejercicio fiscal 2015. Por motivo de confidencialidad se la denomina con el nombre “C&G S.A.”. Además se realiza una comparación del valor de Impuesto a la Renta a cancelar antes y después de su desarrollo con la finalidad de determinar su incidencia.

3.1 Reencauchadora C&G S.A.

3.1.1 Antecedentes

C&G S.A. es una compañía dedicada a la industria del reencauche, fue constituida en el año 2011, se encuentra ubicada en el sector del Parque Industrial de la ciudad de Cuenca.

Su misión es prestar un servicio de reencauche de excelente calidad a sus clientes, a su vez contribuir con el medio ambiente, mediante el reciclaje de neumáticos y cumplir con las expectativas y requerimientos de su capital humano.

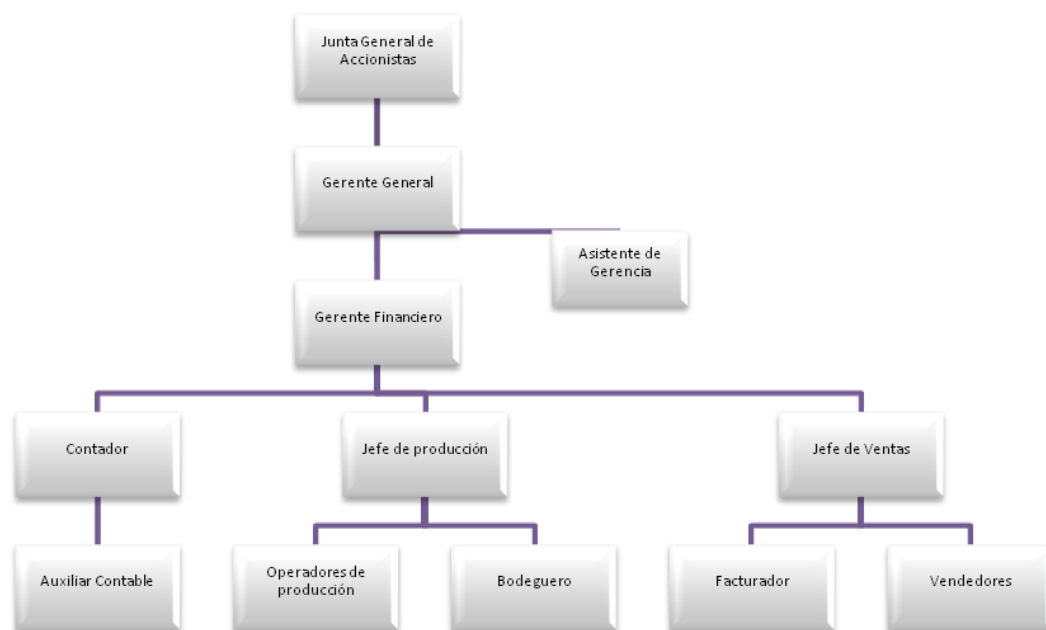
Su visión es ser la empresa líder en el mercado nacional capaz de prestar un servicio de reencauche de manera oportuna, reconocida por ofrecer servicios que satisfacen íntegramente las expectativas de sus clientes, basándose en los altos estándares de calidad, seguridad y cuidado del medio ambiente. Destacándose por ser una empresa que brinda oportunidades de desarrollo profesional a su equipo de trabajo.

El desarrollo de sus actividades se fundamenta en valores como el respeto, trabajo en equipo, honestidad, solidaridad, responsabilidad, puntualidad, etc.

3.1.2 Organigrama

Como se puede observar en el siguiente gráfico, C&G S.A. tiene tres departamentos fundamentales, el administrativo, productivo y ventas, éstos están a cargo del Gerente Financiero de la empresa, quien a su vez es controlado por su Gerente General. La Junta General de Accionistas es la máxima autoridad.

Gráfico No. 6
Organigrama Funcional de C&G S.A.



Fuente: Datos de la empresa C&G S.A.
Elaboración: Autora

3.1.3 Relaciones laborales

Actualmente la empresa tiene 11 operarios trabajando en la planta productiva, 7 personas en el área administrativa y 4 personas en el área de ventas.

Todos los empleados tienen contratos de trabajo a plazo fijo con periodo de prueba, se encuentran debidamente legalizados en el Ministerio de Trabajo y están afiliados en el Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social (IESS) con la misma fecha que consta en el contrato de



trabajo. El jefe del área financiera posee una discapacidad auditiva del 60% según el carnet del Concejo Nacional de Igualdad de Discapacidades (CONADIS).

En el mes de enero se contrató a una persona para bodega, con un sueldo nominal de \$400,00 dólares más beneficios de ley. En febrero la persona encargada de facturación presentó su carta de renuncia, percibía una remuneración mensual de \$400,00 más beneficios de ley, fue afiliada al IESS hasta el 28 de febrero 2015. Para cubrir esta vacante se contrató una nueva persona, quien inició sus labores en el mes de marzo con una remuneración mensual de \$430,00 más beneficios de ley, según los documentos presentados tiene una discapacidad auditiva del 50%.

3.1.4 Relaciones Comerciales

Se mantienen relaciones comerciales con proveedores nacionales y del exterior. La materia prima es importada debido a que no existen proveedores nacionales que comercialicen estos productos. Los suministros de producción son adquiridos a proveedores locales.

La empresa presta sus servicios a nivel nacional y otorga crédito a sus clientes desde 30 hasta 90 días plazo.

3.1.5 Obligaciones Tributarias

Las obligaciones tributarias que debe cumplir la empresa con la Administración Tributaria son:

- Declaración mensual del Impuesto al Valor Agregado
- Declaración mensual de Retenciones en la Fuente de Impuesto a la Renta
- Declaración de Impuesto a la Renta
- Anexo Transaccional Simplificado (ATS)
- Anexo bajo relación de dependencia (RDEP)
- Anexo de accionistas, partícipes, socios, miembros de directorio y administradores (APS)



3.1.6 Situación Financiera

Los Estados Financieros cortados al 31 de diciembre del 2014 presentados por la compañía a sus organismos de control se muestran a continuación:

Cuadro No. 1
Estado de Situación Financiera de C&G S.A.
Al: 31 de diciembre del 2014
(Expresado en dólares)

ACTIVOS	2014
ACTIVOS CORRIENTES	
Efectivo y Equivalentes de Efectivo	29.904,66
Cuentas por Cobrar Clientes	245.191,75
Inventarios	339.844,33
Crédito tributario a favor del sujeto pasivo IVA	57.874,92
Crédito tributario a favor del sujeto pasivo RENTA	12.593,91
TOTAL ACTIVO CORRIENTE	685.409,57
ACTIVO NO CORRIENTE	
Propiedad, planta y equipo	322.852,16
TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE	322.852,16
TOTAL ACTIVO	1.008.261,73
PASIVOS	
PASIVO CORRIENTE	
Cuentas por pagar a proveedores	84.183,38
Obligaciones con Banco Pichincha	32.382,11
Obligaciones con el I.E.S.S.	4.335,28
Obligaciones con la Administración Tributaria	15.305,28
Impuesto a la Renta por pagar	18.865,77
Participación trabajadores por pagar	15.132,97
Provisión de Beneficios Sociales por pagar	9.354,02
TOTAL PASIVO CORRIENTE	179.558,81
PASIVO NO CORRIENTE	
Provisión de jubilación patronal por pagar	4.897,65
Provisión de desahucio por pagar	1.757,43
TOTAL PASIVO NO CORRIENTE	6.655,08
TOTAL PASIVOS	186.213,89
PATRIMONIO NETO	
Capital suscrito o asignado	630.000,00
Utilidades no distribuidas de años anteriores	125.160,10
Utilidad del Ejercicio	66.887,74
TOTAL PATRIMONIO	822.047,84
TOTAL PASIVO + PATRIMONIO	1.008.261,73

Fuente: Tomados de la información de la empresa.
Elaboración: Autora



Cuadro No. 2
Estado de Resultados Integral de C&G S.A.
Del 01 de enero al 31 de diciembre del 2014
(Expresado en dólares)

INGRESOS	2014
Ventas 12%	1.590.361,95
(-) Descuento de ventas	285.235,09
(=) VENTAS NETAS	1.305.126,86
(-) Costo de Ventas	900.201,88
(=) UTILIDAD BRUTA EN VENTAS	404.924,98
(-) GASTOS OPERACIONALES	
Gastos de Administración	186.673,27
Gastos de Ventas	100.846,18
TOTAL GASTOS OPERACIONALES	287.519,45
(=) UTILIDAD OPERACIONAL	117.405,53
(-) GASTOS FINANCIEROS	16.609,21
(+) OTROS INGRESOS	90,16
(=) UTILIDAD ANTES DE PARTICIPACION TRABAJADORES	100.886,48
(-) 15% Participación Trabajadores	15.132,97
(-) 22% Impuesto a la Renta	18.865,77
(=) UTILIDAD DEL EJERCICIO	66.887,74

Fuente: Tomados de la información de la empresa.
 Elaboración: Autora

3.1.7 Accionistas

C&G S.A. tiene tres accionistas, el Señor Fabián Carrión con el 60% de acciones, el Señor Noé Torres propietario del 10% y el Señor Elvis Galindo propietario del 30% de las acciones. Todos son personas naturales y residen en el Ecuador.



3.1.8 Proyectos para el año 2015

Uno de los objetivos a cumplir en el año 2015, es ampliar la capacidad productiva de la planta con la finalidad de reencauchar neumáticos de rin pequeño. Para ello se requiere adquirir nueva maquinaria y contratar nuevo personal.

➤ **Adquisición de nueva maquinaria**

En el mes de enero 2015, el Jefe de Planta y el Gerente Financiero de la empresa viajaron a China y Brasil para cotizar el costo de la maquinaria, el proveedor de China entregó una cotización por un valor de \$208.000,00 y el proveedor de Brasil por un valor de \$210.000,00.

Al revisar las características de las maquinarias se observó que la maquinaria cotizada por el proveedor brasileño cuenta con un equipo adicional que permite canalizar de mejor manera los desechos del caucho, que se generan por el raspado de los neumáticos. Se estima que la maquinaria esté ya instalada y lista para ser utilizada a partir del mes de agosto.

Para el financiamiento de la nueva maquinaria, existe la posibilidad de realizar un préstamo en el exterior con el Banco “UBS” ubicado en Panamá, a una tasa del 2,226% anual y con el Banco “ABC” ubicado en Suiza a una tasa del 5,16% anual.

➤ **Contratación de nuevo personal**

Se requiere contratar a partir del mes Agosto, cinco personas para la planta productiva, con un sueldo mensual de \$ 365,00 dólares más beneficios de ley.

3.2 Desarrollo de la planificación tributaria

3.2.1 Identificación de beneficios e incentivos tributarios

Cuadro No. 3
Matriz de identificación de beneficios e incentivos tributarios

IMPUESTO	BASE LEGAL	BENEFICIO / INCENTIVO	JUSTIFICACION
Impuesto a la Salida de Divisas	Primer artículo innumerado agregado a continuación del Art. 162 - Ley Reformatoria para la Equidad Tributaria en el Ecuador Art. 139 – RALORTI	Crédito tributario en Impuesto a la Renta por el Impuesto a la Salida de Divisas pagado en la importación de materias primas, insumos y bienes de capital.	La materia prima utilizada en el proceso productivo es importada.
Impuesto a la Renta	Art. 10, numeral 7 – LORTI Art. 46, numeral 13, RALORTI	Deducción del 100% adicional de la depreciación de maquinaria por destinarla a mecanismos de producción más limpia.	Adquisición de nueva maquinaria para ampliar la capacidad productiva de la planta.
Impuesto a la Salida de Divisas	Primer artículo innumerado agregado a continuación del Art. 162 - Ley Reformatoria para la equidad tributaria en el Ecuador	Crédito tributario en Impuesto a la Renta por el Impuesto a la Salida de Divisas pagado en la importación de materias primas, insumos y bienes de capital.	
Impuesto a la Renta	Art. 10, numeral 2 – LORTI Art. 13, numeral 3 – LORTI Art. 30, numeral 2 – RALORTI	Deducción de intereses de deudas contraídas	La empresa requiere un préstamo para financiar la adquisición de la nueva maquinaria.
Impuesto a la Renta	Art. 10, numeral 9 – LORTI Art. 46, numeral 9 - RALORTI Art.47 – Ley Orgánica de Discapacidades	Deducción del 100% adicional de las remuneraciones y beneficios sociales sobre los que se aporten a IESS por el incremento neto de empleados	La empresa ha contratado nuevo personal. Se requiere contratar 5 personas.
Impuesto a la Renta	Art. 10, numeral 9 - LORTI Art. 46, numeral 10 - RALORTI	Deducción del 150% adicional de las remuneraciones y beneficios sociales sobre los que se aporten a IESS por trabajadores discapacitados.	En marzo se contrató una persona que posee discapacidad auditiva del 50%. El Gerente Financiero posee discapacidad auditiva del 60%.
Impuesto a la Renta	Art. 41, numeral 2, literal (b) – LORTI Art. 24, numeral 1, literal (h) – COPCI	Exoneración del anticipo al Impuesto a la Renta por 5 años	Es una nueva inversión productiva, constituida a partir de la vigencia del COPCI.

Fuente: Normativa Tributaria Vigente
Elaboración: Autora



Como se puede observar en el cuadro No.3, se han identificado los beneficios e incentivos tributarios estipulados en la normativa legal vigente, en base a las necesidades financieras de la empresa C&G S.A. Esta matriz va a servir de base para diseñar varios planes que permitan reducir la carga fiscal del Impuesto a la Renta y analizar el mejor tratamiento tributario que se puede dar al Impuesto a la Salida de Divisas.

3.2.2 Diseño de planes para el pago del Impuesto a la Salida de Divisas (ISD) por la adquisición de materia prima.

El capítulo innumerado (Crédito tributario generado en pagos de ISD aplicable al Impuesto a la Renta), del reglamento para la aplicación del Impuesto a la Salida de Divisas, establece que los pagos que se realicen por concepto de ISD pueden ser considerados como gastos deducibles en el ejercicio económico en el que se generaron o se pueden utilizar dichos valores como crédito tributario para el pago del Impuesto a la Renta causado o su anticipo en el ejercicio fiscal en el que se generaron o en los próximos cuatro años.

Para que pueda ser utilizado como crédito tributario el número de las partidas arancelarias de las materias primas, insumos, o bienes de capital importados deben constar en el listado emitido por el Comité de Política Tributaria.

En las declaraciones de aduana de la reencauchadora C&G S.A. se revisaron las partidas arancelarias de la materia prima (banda, cojín y relleno), para verificar si éstas constan en el listado de materias primas que dan derecho a crédito tributario.

La partida arancelaria de banda 4012904100 y la de relleno 4007000000 constan en el listado emitido por el Comité de Política Tributaria (Ver anexo 2). El valor que se pague de ISD por la importación de estas materias primas puede ser utilizado como crédito tributario para el pago del Impuesto a la Renta o su anticipo.



3.2.2.1 Plan No. 1: Considerar el valor de ISD como crédito tributario.

El cuadro que se muestra a continuación detalla el valor presupuestado para la importación de materia prima del año 2015.

Cuadro No. 4
Presupuesto de compras de materia prima de la empresa C&G S.A.

No. de Partida arancelaria	Detalle	Enero			Marzo			Mayo			Agosto			Octubre		
		Cantidad (kg)	Costo Unitario	Costo Total	Cantidad (kg)	Costo Unitario	Costo Total	Cantidad (kg)	Costo Unitario	Costo Total	Cantidad (kg)	Costo Unitario	Costo Total	Cantidad (kg)	Costo Unitario	Costo Total
4012904100	Banda	48.000	3,50	168.000,00	28.500	3,50	99.750,00	25.000	3,20	80.000,00	34.000	3,20	108.800,00	38.000	3,20	121.600,00
4007000000	Relleno	1.600	6,20	9.920,00	900	6,20	5.580,00	1.700	5,80	9.860,00	1.000	5,80	5.800,00	2.000	5,80	11.600,00
Total		49.600		177.920,00	29.400		105.330,00	26.700		89.860,00	35.000		114.600,00	40.000		133.200,00

Fuente: Tomado de los registros de la empresa
Elaboración: Autora

A continuación calculamos el valor a cancelar por concepto de ISD:

$$\text{ISD} = ((177.920,00 - 1.000,00) * 5\%) + ((105.330,00 - 1.000,00) * 5\%) + ((89.860,00 - 1.000,00) * 5\%) + ((114.600,00 - 1.000,00) * 5\%) + ((133.200,00 - 1.000,00) * 5\%)$$

$$\text{ISD} = (8.846,00 + 5.216,50 + 4.443,00 + 5.680,00 + 6.610,00)$$

$$\text{ISD} = 30.795,50$$

En el cálculo del valor de ISD se resta mil dólares por cada pago programado al proveedor del exterior ya que el artículo 159 de la Ley Reformativa para la Equidad Tributaria en el Ecuador, estipula que están exentas del pago del Impuesto a la Salida de Divisas las transferencias que se realicen al exterior de hasta \$1.000,00 dólares de los Estados Unidos de América.

En este caso, el valor de ISD se contabilizará en una cuenta de activo, como crédito tributario por \$30.795,50.

3.2.2.2 Plan No. 2: Cargar al costo de la materia prima el valor de ISD

El valor a cancelar por ISD es igual al calculado en el Plan No. 1. En este caso, dicho valor es considerado parte del costo de la materia prima importada. Es un costo deducible para la empresa y forma parte del Estado de Resultados, pues, si bien el inventario de materia prima se lo contabiliza a una cuenta de activo al momento de su adquisición, al ser consumido en el proceso productivo forma parte del costo de producto terminado y al momento de su venta, se lo reconoce como tal.

En el siguiente cuadro se calcula el valor de Impuesto a la Renta que la empresa dejaría de pagar al considerar el valor de ISD como costo.

Cuadro No. 5
Cálculo del Impuesto a la Renta - Costo ISD

Detalle	Valor
Costo ISD	30.795,50
15% Participación Trabajadores	4.619,33
22% Impuesto a la Renta	5.758,76

Fuente: Tomado de los registros de la empresa
Elaboración: Autora

Como se puede observar en el cuadro No 5, al cargar el valor de \$30.795,50 por concepto de ISD al costo, la empresa dejaría de pagar \$ 5.758,76 de Impuesto a la Renta.



3.2.2.3 Comparación de los planes 1 y 2

Cuadro No. 6
Comparación de los planes 1 y 2

Detalle	Alternativa No. 1	Alternativa No. 2
Valor a cancelar de ISD	30.795,50	30.795,50
Credito Tributario ISD	30.795,50	0,00
Costo deducible ISD	0,00	30.795,50
15% Participacion Trabajadores	0,00	4.619,33
22% Impuesto a la Renta	0,00	5.758,76
Riesgo A-M-B	B	B

Elaboración: Autora

Como se puede observar en el cuadro que antecede, el valor a cancelar por ISD en la alternativa No.1 y No. 2, es el mismo. La importancia de definir el tratamiento tributario para el registro del ISD, radica en la disminución del pago de Impuesto a la Renta, pues, al utilizar el valor el ISD como crédito tributario es posible pagar el Impuesto a la Renta causado o su anticipo en el mismo ejercicio fiscal o en los próximos cuatro años. En caso de no llegar a hacer uso de estos valores, la empresa podrá pedir su devolución total al Servicio de Rentas Internas dentro del mismo ejercicio fiscal o en los próximos cuatro años.

En la alternativa No. 1 el valor de Impuesto a la Renta a reducir en el ejercicio fiscal 2015 o en los próximos cuatro años es de \$30.795,50; mientras que en la alternativa No. 2 el valor de este impuesto se reduce tan solo por \$5.758,76 únicamente en el año fiscal 2015.

La mejor alternativa es registrar todos los pagos por concepto de ISD como crédito tributario, pues el beneficio que se obtiene es sumamente mayor al calculado en la alternativa No. 2.

El riesgo de considerar el ISD como crédito tributario es bajo ya que las partidas arancelarias a importar constan en el listado de insumos,



materias primas y bienes de capital que dan derecho a crédito tributario para el pago de Impuesto a la Renta.

3.2.3 Diseño de planes para la adquisición de nueva maquinaria

Según el artículo 10, numeral 7, de la Ley de Régimen Tributario Interno, para determinar la base imponible de cálculo de Impuesto a la Renta, se puede deducir el 100% adicional del gasto de depreciación por la adquisición de maquinaria destinada a la implementación de mecanismos de producción más limpia.

Para tener derecho a este incentivo tributario se debe considerar lo siguiente:

- La maquinaria no debe ser adquirida para cumplir con lo dispuesto por la autoridad ambiental competente o como requisito o condición para la expedición de la licencia ambiental, ficha o permiso correspondiente.
- Se debe solicitar la autorización ambiental correspondiente, según lo establecido en el Acuerdo Ministerial 027, emitido por el Ministerio del Ambiente.
- El gasto adicional a deducir no puede superar un valor equivalente al 5% de los ingresos totales.

La empresa C&G S.A. necesita importar dos maquinarias, un autoclave y una raspadora, las cuales han sido cotizadas por un proveedor de China y Brasil. De acuerdo a la cotización entregada por el proveedor brasileño la máquina raspadora tiene características que permiten realizar una producción más limpia.

La cotización de las maquinarias del proveedor brasileño es de \$210.000,00 y la del proveedor de china de \$208.000,00.

3.2.3.1 Plan No. 1: Compra de maquinaria china que no cuenta con características ecológicas

En el siguiente cuadro se detallan los costos cotizados de las maquinarias chinas a importar:

Cuadro No. 7
Costos cotizados de maquinaria China

Detalle	Costo FOB
Autoclave	108.000,00
Raspadora	100.000,00
Total	208.000,00

Fuente: Cotización de proveedor de China
Elaboración: Autora

En el cuadro No.8 y No. 9 se muestran los costos aduaneros y gastos locales que deben ser considerados al momento de determinar el costo real de las maquinarias.

Cuadro No. 8
Cálculo de costos aduaneros - maquinaria China

Detalle	Valor
Valor FOB	208.000,00
Flete	3.475,00
Seguro	650,00
(=) CIF	212.125,00
FODINFA =	$(212.125,00 * 0,5\%)$ 1.060,63
AD-VALOREM =	$(208.000,00 * 5\%)$ 10.400,00

Fuente: Información de la empresa C&G S.A.
Elaboración: Autora

Cuadro No. 9
Detalle de gastos locales de importación

Detalle	Valor
Flete	3.475,00
Seguro	650,00
Tramites desaduanizacion	2.000,00
Agente afianzado	300,00
Bodegaje	450,00
Seguridad armada	90,00
Transporte contenedores	1.200,00
Total	8.165,00

Fuente: Liquidación de Importaciones de C&G S.A.
Elaboración: Autora

En el cuadro No. 10 se calcula el valor neto de las maquinarias, mediante el prorrateo de los costos aduaneros y gastos de importación. El porcentaje a prorratear se lo calcula en base al costo FOB de las mismas. Estos porcentajes se aplican para el prorrateo del Fodinfra y los gastos locales estimados.

El valor de Ad-Valorem asignado a cada maquinaria, se lo calcula en función de la tarifa que corresponde a la partida arancelaria de la maquinaria, en este caso es del 5%.

El costo de las maquinarias va a ser contabilizado en la cuenta de activo fijo al momento de su liquidación, el autoclave por un valor de \$118.190,23 y la raspadora por un valor de \$109.435,40.

Cuadro No. 10
Cálculo de costo neto de maquinaria China

Detalle	Costo Fob	Prorrateo de Costos de Importación				Costo neto de la Maquinaria
		% Prorrateo	Costos Aduaneros		Gastos Locales	
			Ad-Valorem	Fodinfra		
Autoclave	108.000,00	0,52	5.400,00	550,71	4.239,52	118.190,23
Raspadora	100.000,00	0,48	5.000,00	509,92	3.925,48	109.435,40
Total	208.000,00	1	10.400,00	1.060,63	8.165,00	227.625,63

Elaboración: Autora

En el cuadro No. 11 se calcula la depreciación de la máquina raspadora. Se estima un tiempo de vida útil de 25 años y un valor residual del 10%. Se utiliza el método de línea recta.

Se calcula solamente el gasto de depreciación de la máquina raspadora, ya que ésta es la que va a permitir implementar mecanismos de producción más limpia.

El valor de depreciación a cargar como gasto en el año 2015 se calcula a partir del mes de agosto, ya que se estima que la maquinaria estará funcionando a partir de esta fecha.



Cuadro No. 11
Cálculo de depreciación de maquinaria China - 2015

Detalle	Costo de Maquinaria	% Valor Residual	Valor Residual	Valor a Depreciar	DEPRECIACION MENSUAL 2015					Gasto Depreciación 2015
					Ago.	Sep.	Oct	Nov	Dic	
Raspadora	109.435,40	10%	10.943,54	98.491,86	328,31	328,31	328,31	328,31	328,31	1.641,53

Elaboración: Autora

A continuación se calcula el valor de Impuesto a la Renta que la empresa dejaría de pagar en el año 2015, por la depreciación de la máquina raspadora:

Cuadro No. 12
Cálculo de Impuesto a la Renta – Dep. máquina China

Detalle	Valor
Gasto de depreciación 2015	1.641,53
(-) 15% Participación Trabajadores	246,23
(-) 22% Impuesto a la Renta	306,97

Elaboración: Autora

La maquinaria cotizada por el proveedor de China no tiene características ecológicas, por lo que no es posible aplicar una deducción adicional para el cálculo de Impuesto a la Renta. El valor de depreciación a deducir en el año 2015, por la máquina raspadora es de \$1.641,53. Al cargar este valor como gasto, la empresa deja de pagar \$ 306,97 de Impuesto a la Renta.

3.2.3.2 Plan No. 2: Compra de maquinaria brasileña cuyas características permiten una producción más limpia

En el siguiente cuadro se detallan los costos cotizados de las maquinarias brasileñas que se desean importar:

Cuadro No. 13
Costos cotizados de maquinaria Brasileña

Detalle	Costo Fob
Autoclave	110.000,00
Raspadora	100.000,00
Total	210.000,00

Fuente: Cotización de proveedor de Brasil
Elaboración: Autora

En el cuadro No.14 se muestran los costos aduaneros que deben ser considerados para determinar el costo real de las maquinarias, el valor de gastos locales es igual al determinado en el Plan No. 1

Cuadro No. 14
Cálculo de costos aduaneros de maquinaria Brasileña

Detalle	Valor
Valor FOB	210.000,00
Flete	3.475,00
Seguro	650,00
(=) C.I.F.	214.125,00
FODINFA =	(214.125,00 * 0,5%) 1.070,63
AD-VALOREM =	(210.000,00 * 5%) 10.500,00

Fuente: Información de la empresa C&G S.A.
Elaboración: Autora

En el cuadro No. 15 se calcula el valor neto de las maquinarias, mediante el prorrateo de los costos aduaneros y gastos de importación. El porcentaje a prorratear se lo calcula en base al costo FOB de las mismas. Estos porcentajes se aplican para el prorrateo del Fodinfra y los gastos locales estimados.

El valor de Ad-Valorem asignado a cada maquinaria, se lo calcula en función de la tarifa que corresponde a la partida arancelaria de la maquinaria, en este caso es del 5%.

El costo de las maquinarias va a ser contabilizado en la cuenta de activo fijo al momento de su liquidación, el autoclave por un valor de \$120.337,71 y la raspadora por un valor de \$109.397,92.

Cuadro No. 15
Cálculo de costo neto de maquinaria Brasileña

Detalle	Costo Fob	Prorrateo de Costos de Importación				Costo neto de la Maquinaria
		% Prorrateo	Costos Aduaneros		Gastos Locales	
			Ad-Valorem	Fodinfra		
Autoclave	110.000,00	0,52	5.500,00	560,80	4.276,90	120.337,71
Raspadora	100.000,00	0,48	5.000,00	509,82	3.888,10	109.397,92
Total	210.000,00	1	10.500,00	1.070,63	8.165,00	229.735,63

Elaboración: Autora

En el cuadro No. 16 se calcula la depreciación de la máquina raspadora. Se estima un tiempo de vida útil de 25 años y un valor residual del 10%. Se utiliza el método de línea recta.

Se calcula solamente el gasto de depreciación de la máquina raspadora, ya que ésta es la que va a permitir implementar mecanismos de producción más limpia.

El valor de depreciación a cargar como gasto en el año 2015 se calcula a partir del mes de agosto, ya que se estima que la maquinaria estará funcionando a partir de esta fecha.



Cuadro No. 16
Cálculo de depreciación de maquinaria brasileña 2015

Detalle	Costo de Maquinaria	% Valor Residual	Valor Residual	Valor a Depreciar	DEPRECIACION MENSUAL 2015					Gasto Depreciación 2015
					Ago.	Sep.	Oct	Nov	Dic	
Raspadora	109.397,92	10%	10.939,79	98.458,13	328,19	328,19	328,19	328,19	328,19	1.640,97

Elaboración: Autora

A continuación se calcula el valor de Impuesto a la Renta que se dejaría de pagar en el año 2015, por la depreciación de la máquina raspadora:

Cuadro No. 17
Cálculo de Impuesto a la Renta – Dep. máquina Brasileña

Detalle	Valor
Gasto de depreciación 2015	1.640,97
(-) 15% Participación Trabajadores	246,15
Deducción adicional 100% gasto depreciación	1.640,97
(-) 22% Impuesto a la Renta	667,87

Elaboración: Autora

Como se puede observar en el cuadro No. 17, para determinar la base imponible del Impuesto a la Renta del ejercicio fiscal 2015 es posible aplicar la deducción adicional del 100% del gasto depreciación de la maquinaria, ya que ésta cuenta con un equipo adicional que ayuda realizar una producción más limpia.

3.2.3.3 Comparación de los planes 1 y 2

Cuadro No. 18
Comparación de los planes 1 y 2

Detalle	Alternativa No. 1	Alternativa No. 2
Gasto por depreciación de Maquina Raspadora 2015	1.641,53	1.640,97
15% Participación Trabajadores	246,23	246,15
Deducción adicional 100% de Gasto de Depreciación	0,00	1.640,97
22% Impuesto a la Renta	306,97	667,87
Riesgo A-M-B	B	M

Elaboración: Autora

Como se puede observar en el cuadro No. 18, al comprar la maquinaria ecológica es posible aplicar la deducción adicional del 100% del gasto de depreciación, lo que permite reducir el valor de Impuesto a la Renta causado.

El valor de impuesto que se dejaría de pagar es de \$ 667,87, mientras que al adquirir la maquinaria que no es ecológica se dejaría de pagar \$306,97. La reducción adicional del Impuesto a la Renta al aplicar esta deducción es de \$360,91.

La mejor alternativa es el plan No. 2 ya que permite reducir el valor de la carga tributaria. El riesgo tributario de esta alternativa se lo ha calificado medio, ya que para poder hacer uso de la deducción adicional se debe obtener la autorización por parte de las autoridades ambientales competentes. Los requisitos para obtener dicha autorización son sumamente estrictos.



3.2.4 Diseño de planes para el pago del Impuesto a la Salida de Divisas (ISD) por la adquisición de nueva maquinaria

La partida arancelaria de la maquinaria a importar es 8477800000, ésta consta en el listado emitido por el Comité de Política Tributaria que da derecho a crédito tributario para el pago del Impuesto a la Renta (Ver anexo).

3.2.4.1 Plan No. 1: Considerar el pago de ISD como crédito tributario

El costo de la maquinaria a importar es de \$210.000,00, a continuación se realiza el cálculo del valor a cancelar por ISD:

$$\text{ISD} = (210.000,00 - 1.000,00) * 5\%$$

$$\text{ISD} = 10.450,00$$

El valor de \$10.450,00 va a ser utilizado para pagar el Impuesto a la Renta causado o su anticipo.

3.2.4.2 Plan No. 2: Cargar al costo de la nueva maquinaria el valor de ISD

En este caso, el valor de ISD a cancelar es igual al determinado en el plan No. 1.

En el cuadro No. 19 se puede observar como incrementa el costo de las maquinarias al cargar el valor de ISD. El porcentaje a prorratear se lo calcula en base al costo FOB de las mismas.

El costo del autoclave se va a incrementar en \$5.473,81 y el de la máquina raspadora en \$4.976,19 por concepto de ISD. Siendo así, el costo neto del autoclave es de \$115.473,81 y el de la máquina raspadora de \$104.976,19.



Cuadro No. 19
Prorratio del costo de ISD a la maquinaria

Detalle	Costo FOB	Prorratio ISD	ISD que se carga al costo de la Maquinaria	Nuevo costo de Maquinaria
Autoclave	110.000,00	0,52	5.473,81	115.473,81
Raspadora	100.000,00	0,48	4.976,19	104.976,19
Totales	210.000,00	1	10.450,00	220.450,00

Elaboración: Autora

El costo de las maquinarias va a ser contabilizado en la cuenta de “Activo fijo Maquinaria” al momento de su liquidación, por un valor total de \$220.450,00.

Esta maquinaria va a ser depreciada en 25 años, considerando un valor residual del 15% para el autoclave y del 10% para la raspadora. Se utiliza el método de línea recta para el cálculo de la depreciación.

Esto implica que el valor de ISD va a ser utilizado como costo para deducir la base imponible para el cálculo del Impuesto a la Renta en 25 años, mediante la contabilización del gasto de depreciación que corresponde a cada año.

En el cuadro No. 20 se calcula el valor de ISD que va a ser contabilizado como costo mediante la depreciación de la maquinaria respectiva.

El valor de depreciación por concepto de ISD que se va a cargar como gasto en el año 2015, se calcula a partir del mes de agosto, ya que se estima que la maquinaria estará lista y funcionando a partir de esta fecha.



Cuadro No. 20
Cálculo de depreciación de maquinaria por concepto de ISD

Detalle	ISD que se carga al costo de la Maquinaria	Valor Residual	Valor a depreciar por concepto de ISD en 25 años	Depreciación mensual					Total Depreciación
				Ago.	Sep.	Oct	Nov	Dic	
Autoclave	5.473,81	821,07	4.652,74	15,51	15,51	15,51	15,51	15,51	77,55
Raspadora	4.976,19	497,62	4.478,57	14,93	14,93	14,93	14,93	14,93	74,64
Total	10.450,00	1.318,69	9.131,31	30,44	30,44	30,44	30,44	30,44	152,19

Elaboración: Autora

Como se puede observar, el valor que se va a deducir por concepto de ISD para la base imponible del cálculo de Impuesto a la Renta es de \$ 152,19 para el año 2015. En el cuadro No. 21 que se muestra a continuación, se calcula el valor de Impuesto a la Renta que se dejaría de pagar al cargar éste valor al costo, mediante la contabilización de la depreciación total de maquinaria.

Cuadro No. 21
Cálculo de Impuesto a la Renta – ISD Maquinaria

Detalle	Valor
Gasto de depreciación 2015 (ISD Maquinaria)	152,19
(-) 15% Participación Trabajadores	22,83
(-) 22% Impuesto a la Renta	28,46

Elaboración: Autora

Como se puede observar, al cargar el ISD al costo de la maquinaria, la empresa podrá deducir el valor de \$152,19 para determinar la base imponible de cálculo de Impuesto a la Renta del año 2015, esto implica que la empresa reducirá el valor de su impuesto causado tan solo por \$ 28,46.

3.2.4.3 Comparación de los planes 1 y 2

Cuadro No. 22
Comparación de los planes 1 y 2

Detalle	Alternativa No. 1	Alternativa No. 2
Valor a cancelar de ISD	10.450,00	10.450,00
Crédito Tributario ISD	10.450,00	0,00
Costo deducible ISD (depreciación)	0,00	152,19
15% Participación Trabajadores	0,00	22,83
22% Impuesto a la Renta	0,00	28,46
Riesgo A-M-B	B	B

Elaboración: Autora

Como se puede observar en el cuadro No. 22, utilizar el pago de ISD como crédito tributario es la mejor alternativa, ya que la empresa podría cancelar \$ 10.450,00 del Impuesto a la Renta que se genere en el ejercicio fiscal 2015 o en los próximos cuatro años, mientras que en la segunda alternativa el valor de este impuesto se reduciría tan solo por \$28,46.

El riesgo de considerar el ISD como crédito tributario es bajo porque las partidas arancelarias de la maquinaria a importar constan en el listado de insumos, materias primas y bienes de capital emitido por el Comité de Política Tributaria que dan derecho a crédito tributario para el pago de Impuesto a la Renta.



3.2.5 Diseño de planes para el financiamiento de nueva maquinaria.

Para el financiamiento de la nueva maquinaria la empresa puede realizar un préstamo en el exterior.

El artículo número 10, numeral 2 de la Ley de Régimen Tributario establece que los intereses de créditos externos serán deducibles para determinar la base imponible de cálculo de Impuesto a la Renta, cuando la tasa de interés del préstamo otorgado no exceda a las tasas autorizadas por el Directorio del Banco Central del Ecuador y cuando dicho préstamo y los correspondientes pagos al exterior hasta su total cancelación sean registrados en el Banco Central del Ecuador.

Según el artículo número 13, numeral 3 de esta misma ley establece que los intereses de los créditos provenientes de instituciones financieras que se encuentren en paraíso fiscales, no son deducibles para determinar la base imponible de cálculo de Impuesto a la Renta.

C&G S.A. estima que los trámites para dicho crédito se realizaran en el mes de marzo, el valor del préstamo a solicitar es de \$ 210.000,00 a un año plazo.

3.2.5.1 Plan No. 1: Realizar el préstamo en el Banco ‘UBS’ ubicado en Panamá, a una tasa del 2,226% anual.

A continuación se calcula el valor de intereses a cancelar al realizar el préstamo con el Banco ‘UBS’.

$$\text{Intereses} = \frac{(210.000,00 * 2,226 * 1)}{100}$$

$$\text{Intereses} = \frac{467.460,00}{100}$$

$$\text{Intereses} = 4.674,60$$

El valor de interés semestral es de \$2.337,30.



Debido a que el Banco ‘UBS’ está ubicado en un paraíso fiscal los intereses no son deducibles. El interés se debe cancelar semestralmente, la primera cuota de interés vence en el mes de agosto y el valor total del préstamo se debe cancelar al finalizar el plazo.

El Banco no va a aceptar la retención en la fuente de Impuesto a la Renta que se debe realizar por el pago de intereses, es por ello que la empresa tendrá que asumir el valor de esta retención, pues, el artículo número 30 del Reglamento para la aplicación de la Ley de Régimen Tributario, establece que en caso de omitir la retención en la fuente, el agente de retención es el responsable de pagar el impuesto, caso en el cual la retención deberá ser considerada como gasto no deducible en la conciliación tributaria de su declaración de Impuesto a la Renta.

El porcentaje de retención de Impuesto a la Renta que debe asumir la empresa es del 22%.

A continuación se calcula el valor de retención a realizar en el año 2015:

$$\text{Valor Ret. Fte. I.R.} = \frac{(2.337,30 * 22)}{78}$$

$$\text{Valor Ret. Fte. I.R.} = 659,24$$

Dado que se deben realizar pagos al exterior por el pago de intereses y por la devolución total del préstamo al momento de su vencimiento, procedemos a calcular el valor de ISD a cancelar:

Año 2015

$$\text{ISD} = ((2.337,30 + 659,24) - 1.000,00) * 5\%$$

$$\text{ISD} = 99,83$$



Año 2016

$$\text{ISD} = ((2.337,30 + 659,24 + 210.000,00) - 1.000,00) * 5\%$$

$$\text{ISD} = 10.599,83$$

En el siguiente cuadro se calcula el valor de Impuesto a la Renta que la empresa dejaría de pagar al realizar el préstamo con el Banco 'UBS'.

Cuadro No. 23
Cálculo de Impuesto a la Renta – Préstamo con Banco UBS

Detalle	Año 2015	Año 2016	Total
Gasto por intereses	2.337,30	2.337,30	4.674,60
Retención de Imp. Rta. asumida	659,24	659,24	1.318,48
Pago ISD	99,83	10.599,83	10.699,65
Total	3.096,37	13.596,37	16.692,73
Gastos no deducibles	2.996,54	2.996,54	5.993,08
(-) 15% Participacion Trabajadores	464,45	2.039,45	2.503,91
(-) 22% Impuesto a la Renta	-80,22	1.883,28	1.803,06
(=) Costo neto	2.712,13	9.673,63	12.385,76

Elaboración: Autora

Como se puede observar en el cuadro anterior, el costo total que implica para la empresa realizar el préstamo con el Banco "UBS" es de \$12.385,76. El valor total de Impuesto a la Renta que la empresa dejaría de pagar es de \$1.803,06.

3.2.5.2 Plan No. 2: Realizar el préstamo en el Banco "ABC" ubicado en Suiza, a una tasa del 5,16% anual

A continuación se calcula el valor de intereses a cancelar al realizar el préstamo con el Banco 'ABC'

$$\text{Intereses} = \frac{(210.000,00 * 5,16 * 1)}{100}$$

$$\text{Intereses} = \frac{1'083.600,00}{100}$$

$$\text{Intereses} = 10.836,00$$



La tasa de interés fijada por el Banco Central del Ecuador es del 11% anual, dado que la tasa de interés del Banco 'ABC' es menor a la establecida por el Banco Central del Ecuador, los intereses son deducibles. El valor de los intereses deben ser cancelados semestralmente, la primera cuota de interés vence en el mes de agosto y el valor total del préstamo se debe cancelar al finalizar el plazo.

En este caso no se debe realizar la retención en la fuente de Impuesto a la Renta, ya que el artículo número 13 de la Ley de Régimen Tributario establece que no se someten a la retención en la fuente de Impuesto a la Renta los pagos de intereses de créditos externos, cuando dichos intereses no excedan las tasas de interés máximas referenciales fijadas por el Directorio del Banco Central del Ecuador a la fecha de registro del crédito.

Dado que se deben realizar pagos al exterior por los intereses y la devolución total del préstamo al momento de su vencimiento, procedemos a calcular el valor de ISD a cancelar:

Año 2015

$$\text{ISD} = (5.418,00 - 1.000,00) * 5\%$$

$$\text{ISD} = 220,90$$

Año 2016

$$\text{ISD} = ((5.418,00 + 210.000,00) - 1.000,00) * 5\%$$

$$\text{ISD} = 10.720,90$$

En el cuadro No. 24 se calcula el valor de Impuesto a la Renta que la empresa dejaría de pagar al realizar el préstamo con el Banco 'ABC'. En este caso el valor de los intereses son totalmente deducibles para el cálculo de Impuesto a la Renta, ya que la tasa de interés es inferior a la fijada por el Banco Central del Ecuador. Además el Banco 'ABC' no está ubicado en un paraíso fiscal.

Cuadro No. 24
Cálculo de Impuesto a la Renta – Préstamo con Banco ABC

Detalle	Año 2015	Año 2016	Total
Gasto por intereses	5.418,00	5.418,00	10.836,00
Pago ISD	220,90	10.720,90	10.941,80
Total	5.638,90	16.138,90	21.777,80
(-) 15% Participación Trabajadores	845,84	2.420,84	3.266,67
(-) 22% Impuesto a la Renta	1.054,47	3.017,97	4.072,45
(=) Costo neto	3.738,59	10.700,09	14.438,68

Elaboración: Autora

Como se puede observar en el cuadro anterior, el costo total que implica para la empresa realizar el préstamo con el Banco “ABC” es de \$14.438,68. El valor total de Impuesto a la Renta que la empresa dejaría de pagar es de \$4.072,45.

3.2.5.3 Comparación de los planes 1 y 2

Cuadro No. 25
Comparación de los planes 1 y 2

Detalle	Alternativa No. 1			Alternativa No. 2		
	Año 2015	Año 2016	Total	Año 2015	Año 2016	Total
Gasto por intereses	2.337,30	2.337,30	4.674,60	5.418,00	5.418,00	10.836,00
Retención de imp. renta asumida	659,24	659,24	1.318,48	0,00	0,00	0,00
Pago ISD	99,83	10.599,83	10.699,65	220,90	10.720,90	10.941,80
Total	3.096,37	13.596,37	16.692,73	5.638,90	16.138,90	21.777,80
Gasto no deducibles	2.996,54	2.996,54	5.993,08	0,00	0,00	0,00
(-) 15% Participación Trabajadores	464,45	2.039,45	2.503,91	845,84	2.420,84	3.266,67
(-) 22% Impuesto a la Renta	-80,22	1.883,28	1.803,06	1.054,47	3.017,97	4.072,45
(=) Costo neto	2.712,13	9.673,63	12.385,76	3.738,59	10.700,09	14.438,68
Riesgo A-M-B	A			B		

Elaboración: Autora

El costo total neto de realizar el préstamo con el Banco “UBS” ubicado en un paraíso fiscal es bajo, sin embargo se debe considerar que el nivel de riesgo tributario es alto por el hecho mantener relaciones comerciales con paraísos fiscales, pues el Servicio de Rentas Internas controla de manera



muy juiciosa todos los movimientos relacionados con este tipo de operaciones.

El riesgo tributario de la alternativa No. 2 se lo calificado en un nivel bajo ya que se ha definido con claridad los requisitos que exige la normativa tributaria para este tipo de operaciones y porque el Banco “ABC” no está ubicado en un paraíso fiscal ni son partes relacionadas.

Como se puede observar, en el año 2016 el Impuesto a la Renta se reducirá en mayor cantidad que en el año 2015, ya que el valor de ISD se eleva debido a la devolución total del préstamo.

Dado que el riesgo tributario de realizar el préstamo con el Banco “ABC” es bajo, la segunda alternativa es la mejor opción.

3.2.6 Diseño de planes para la contratación de nuevo personal

Dado que la empresa ha contratado nuevo personal en el año 2015 y requiere contratar más personal, es posible que pueda acogerse a la deducción por incremento neto de empleados para determinar la base imponible del cálculo de Impuesto a la Renta, según lo establecido en el artículo número 10, numeral 9 de la Ley de Régimen Tributario Interno y el artículo número 46, numeral 9 del Reglamento para la aplicación de Ley de Régimen Tributario Interno.

Para tener derecho a esta deducción adicional se debe considerar lo siguiente:

- Se pueden deducir el 100% adicional únicamente las remuneraciones y beneficios sociales sobre los que se aporten al Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social (I.E.S.S.), por incremento neto de empleados, es decir el número de empleados nuevos contratados menos el número de empleados que salieron de la empresa dentro del ejercicio fiscal.



- Los nuevos trabajadores contratados deben permanecer en la empresa por 6 meses consecutivos o más, dentro del respectivo ejercicio.
- Este beneficio tributario se aplica únicamente en el año fiscal en el que se contrató el nuevo personal.
- Esta deducción no se puede aplicar en caso de contratación de trabajadores dependientes del mismo empleador, de parientes dentro del cuarto grado de consanguinidad y segundo de afinidad o de partes relacionadas del empleador en los tres años anteriores.
- El contribuyente debe estar al día con sus obligaciones legales para con el Seguro Social Obligatorio, cuando corresponda, a la fecha de presentación de la declaración del Impuesto a la Renta.
- El valor total por concepto de gasto de nómina del ejercicio en el que se va a aplicar el beneficio debe ser mayor al gasto de nómina del ejercicio fiscal anterior.

3.2.6.1 Plan No. 1: Contratar al nuevo personal a partir del 1ero de agosto 2015.

En el cuadro No.26 se calcula el valor total de las remuneraciones que se aportarían en el IESS de las 5 personas que se requiere contratar para el área de producción.

En el cuadro No.27 se calcula el valor total de los beneficios sociales que se deberían cancelar a los nuevos empleados.



Cuadro No. 26
Remuneraciones de empleados a contratar en agosto 2015

Empleado	Posee Discapacidad	Cargo	Remuneración mensual aporta I.E.S.S.					Total
			Ago	Sep	Oct	Nov	Dic	
Señor C	No	Operador de producción	365,00	365,00	365,00	365,00	365,00	1.825,00
Señor D	No	Operador de producción	365,00	365,00	365,00	365,00	365,00	1.825,00
Señor E	No	Operador de producción	365,00	365,00	365,00	365,00	365,00	1.825,00
Señor F	No	Operador de producción	365,00	365,00	365,00	365,00	365,00	1.825,00
Señor G	No	Operador de producción	365,00	365,00	365,00	365,00	365,00	1.825,00
Totales			2.655,00	2.655,00	2.655,00	2.655,00	2.655,00	9.125,00

Elaboración: Autora

Cuadro No. 27
Cálculo de beneficios sociales de empleados a contratar en agosto 2015

Empleado	Remuneración anual	XIII Sueldo	XIV Sueldo	Vacaciones	Total Gasto Nómina anual
Señor C	1.825,00	152,08	147,50	76,04	2.200,63
Señor D	1.825,00	152,08	147,50	76,04	2.200,63
Señor E	1.825,00	152,08	147,50	76,04	2.200,63
Señor F	1.825,00	152,08	147,50	76,04	2.200,63
Señor G	1.825,00	152,08	147,50	76,04	2.200,63
Totales	9.125,00	760,42	737,50	380,21	11.003,13

Elaboración: Autora



En este caso no es posible aplicar la deducción adicional por incremento neto de empleados, ya que al ingresar a laborar en el mes de agosto no permanecerían 6 meses consecutivos en la empresa.

Además, a pesar que la empresa contrató en el mes de enero una persona para bodega y en marzo otra para facturación, una empleada dejó de laborar en el mes de febrero y la persona contratada para facturación posee discapacidad, esta última aplica a otro tipo de deducción.

En el siguiente cuadro se calcula el valor de Impuesto a la Renta que la empresa dejaría de pagar al contratar al nuevo personal en el mes de agosto.

Cuadro No. 28
Cálculo de Impuesto a la Renta – Contratación de empleados en Agosto

Detalle	Valor
Remuneraciones aportadas I.E.S.S.	\$ 9.125,00
Beneficios Sociales	\$ 1.878,13
Total Gasto Nómina anual	\$ 11.003,13
15% Participación Trabajadores	\$ 1.650,47
22% Impuesto a la Renta	\$ 2.057,58
(=) Costo Neto	\$ 7.295,07

Elaboración: Autora

Como se puede observar en el cuadro anterior, el costo neto que implica para la empresa contratar a los 5 empleados para el área de producción en el mes de agosto es de \$7.295,07. El valor de Impuesto a la Renta que la empresa dejaría de pagar es de \$2.057,58.

3.2.6.2 Plan No. 2: Contratar al nuevo personal a partir del 1ero de julio 2015.

En el cuadro No.29 se calcula el valor total de las remuneraciones que se aportarían en el IESS de las 5 personas que se requiere contratar para el área de producción. También se incluyen a las personas contratadas en enero y marzo para tener el total de empleados contratados en el año 2015.



Cuadro No. 29
Remuneraciones de empleados contratados y por contratar en el año 2015

Empleado	Posee Discapacidad	Cargo	Remuneración mensual aporta I.E.S.S.												Total
			Ene	Feb	Mar	Abr	May	Jun	Jul	Ago	Sep	Oct	Nov	Dic	
Señor A		Bodeguero	400,00	400,00	400,00	400,00	400,00	400,00	400,00	400,00	400,00	400,00	400,00	400,00	4.800,00
Señor B	x	Facturador	-	-	430,00	430,00	430,00	430,00	430,00	430,00	430,00	430,00	430,00	430,00	4.300,00
Señor C		Operador de producción	-	-	-	-	-	-	365,00	365,00	365,00	365,00	365,00	365,00	2.190,00
Señor D		Operador de producción	-	-	-	-	-	-	365,00	365,00	365,00	365,00	365,00	365,00	2.190,00
Señor E		Operador de producción	-	-	-	-	-	-	365,00	365,00	365,00	365,00	365,00	365,00	2.190,00
Señor F		Operador de producción	-	-	-	-	-	-	365,00	365,00	365,00	365,00	365,00	365,00	2.190,00
Señor G		Operador de producción	-	-	-	-	-	-	365,00	365,00	365,00	365,00	365,00	365,00	2.190,00
Totales			400,00	400,00	830,00	830,00	830,00	830,00	2.655,00	2.655,00	2.655,00	2.655,00	2.655,00	2.655,00	20.050,00

Elaboración: Autora

A continuación se muestra el cálculo de los beneficios sociales a percibir únicamente del personal a contratar.

Cuadro No. 30
Cálculo de beneficios sociales de empleados a contratar en julio 2015

Empleado	Remuneración anual	XIII Sueldo	XIV Sueldo	Vacaciones	Total Gasto Nómina anual
Señor C	2.190,00	182,50	147,50	91,25	2.611,25
Señor D	2.190,00	182,50	147,50	91,25	2.611,25
Señor E	2.190,00	182,50	147,50	91,25	2.611,25
Señor F	2.190,00	182,50	147,50	91,25	2.611,25
Señor G	2.190,00	182,50	147,50	91,25	2.611,25
Totales	10.950,00	912,50	737,50	456,25	13.056,25

Elaboración: Autora



En este caso es posible aplicar la deducción adicional por incremento neto de empleados ya que al ingresar a laborar a partir del 1ero de julio trabajarían 6 meses consecutivos en la empresa. En el siguiente cuadro se calcula el valor de la deducción adicional.

Cuadro No. 31
Cálculo de deducción por incremento neto de empleados

Incremento neto de empleados	
No. de empleados nuevos	6
(-) No. de empleados que salieron de la empresa	1
(=) Total incremento neto de empleados	5
Total Remuneraciones que se aporta al I.E.S.S.	20.050,00
(-) Remuneración de discapacitado	4.300,00
(=) Remuneración de empleados sin discapacidad	15.750,00
Valor promedio de remuneraciones	= (15.750,00 / 6)
	2.625,00
Deducción por incremento neto de empleados	= (2.625,00 * 5)
	13.125,00

Elaboración: Autora

Como se puede observar, la remuneración de la persona con discapacidad se resta para el cálculo de este beneficio, ya que ésta se sujeta a otro tipo de deducción.

Para calcular este beneficio es necesario determinar el valor promedio de remuneraciones, el mismo que se calcula dividiendo el valor total de las remuneraciones que se aportan al IESS de los nuevos empleados contratados para el número total de nuevos empleados.

Al contratar a las 5 personas en el mes de julio la empresa podrá deducir de la base imponible para el cálculo de Impuesto a la Renta el valor de \$13.125,00; esto implica que la empresa pueda reducir su impuesto por \$2.887,50 (13.125,00 * 22% I.R.).

En el siguiente cuadro se calcula el costo adicional que representa para la empresa contratar a las 5 personas a partir del 1ero de julio.

Cuadro No. 32
Cálculo de costo adicional por contratar
al nuevo personal en el mes de julio

Empleado	Remuneración julio	XIII Sueldo	XIV Sueldo	Vacaciones	Total
Señor C	365,00	30,42	29,50	15,21	440,13
Señor D	365,00	30,42	29,50	15,21	440,13
Señor E	365,00	30,42	29,50	15,21	440,13
Señor F	365,00	30,42	29,50	15,21	440,13
Señor G	365,00	30,42	29,50	15,21	440,13
Totales	1.825,00	152,08	147,50	76,04	2.200,63
Gasto de nómina total por el mes de julio					2.200,63
(-) 15% Participacion Trabajadores					330,09
(-) 22% Impuesto a la Renta					411,52
(=) Costo total					1.459,01

Elaboración: Autora

Como se puede observar en el cuadro anterior, el costo adicional que implica para la empresa contratar a las 5 personas a partir del 1ero de julio es de \$1.459,01.

3.2.6.3 Comparación de los planes 1 y 2

Cuadro No. 33
Comparación de los planes 1 y 2

Detalle	Alternativa No. 1	Alternativa No. 2
Remuneraciones aportadas I.E.S.S.	\$ 9.125,00	\$ 10.950,00
Beneficios Sociales	\$ 1.878,13	\$ 2.253,75
Total Gasto Nómina anual	\$ 11.003,13	\$ 13.203,75
Deducción por Incremento neto de empleados	\$ -	\$ 13.125,00
15% Participacion Trabajadores	\$ 1.650,47	\$ 1.980,56
22% Impuesto a la Renta	\$ 2.057,58	\$ 5.356,60
Riesgo A-M-B	B	B

Elaboración: Autora



Contratar a las cinco personas el 1ero de julio es la mejor alternativa, ya que permite aplicar una deducción adicional al momento de determinar la base imponible para el cálculo del Impuesto a la Renta.

Como se puede observar el valor del Impuesto a la Renta que dejaría de pagar la empresa es sumamente mayor al determinado en la primera alternativa.

El riesgo tributario es bajo porque se ha definido de manera clara todos los aspectos que se deben considerar al momento de contratar el nuevo personal, de acuerdo a lo que establece la normativa tributaria.

3.2.7 Deducción por pago a trabajadores con discapacidad

La empresa posee actualmente 2 empleados con discapacidad, por lo que es posible aprovechar la deducción adicional por pago a trabajadores con discapacidad según lo que establece la normativa tributaria vigente.

Para aplicar esta deducción adicional se debe tomar en cuenta lo siguiente:

- Se puede deducir el 150% de las remuneraciones y beneficios sociales que se aporten al IESS.
- Este beneficio se puede aplicar durante el tiempo que dure la relación laboral con los empleados discapacitados.
- No se debió contratar a los empleados discapacitados para cubrir el porcentaje legal mínimo de personal con discapacidad.
- Los empleados deben poseer mínimo una discapacidad del 40%.

El número total de empleados que laboran actualmente en C&G S.A. son 22, al contratar a las 5 personas para el área de producción sumarían un total de 27 personas.

El artículo número 47 (Inclusión Laboral) de la Ley Orgánica de Discapacidades establece que todo empleador que cuente con un mínimo de 25 trabajadores está obligado a contratar un mínimo de 4% de personas con discapacidad. El artículo número 8 (Inclusión Laboral) del Reglamento a la Ley Orgánica de Discapacidades, establece que podrán formar parte del porcentaje de inclusión laboral quienes tengan una discapacidad igual o superior al 30%.

Siendo así la empresa C&G S.A. podrá deducir únicamente la remuneración que se aporte al IESS de la persona contratada para facturación, quien posee una discapacidad auditiva del 50%.

En el siguiente cuadro se calcula el valor de la deducción adicional por pago a discapacitados.

Cuadro No. 34
Cálculo de la deducción por pago a trabajadores con discapacidad

Mes	Sueldo (Aporta I.E.S.S.)
Marzo	430,00
Abril	430,00
Mayo	430,00
Junio	430,00
Julio	430,00
Agosto	430,00
Septiembre	430,00
Octubre	430,00
Noviembre	430,00
Diciembre	430,00
Total	4.300,00
Deducción por pago a discapacitado =	(4.300,00 * 150%)
Deducción por pago a discapacitado =	6.450,00

Elaboración: Autora

Al aplicar la deducción adicional por el pago a trabajadores con discapacidad, se podrá deducir el valor de \$6.450,00 para determinar la base imponible de cálculo de Impuesto a la Renta. Esto implica que la empresa pueda reducir su impuesto por \$1.419,00 (6.450,00 * 22% I.R.).



3.3 Análisis de la incidencia de la planificación tributaria en la empresa reencauchadora “C&G S.A.”

3.3.1 Valor a cancelar de Impuesto a la Renta antes de desarrollar una planificación tributaria.

En el siguiente cuadro se muestra la proyección del Estado de Resultados del año 2015 de la empresa C&G S.A., antes de realizar la planificación tributaria

Cuadro No. 35
Proyección del Estado de Resultados de la empresa C&G S.A.
antes de la planificación tributaria
Año: 2015

DETALLE	TOTAL
VENTAS	1.943.086,50
(-) DESCUENTO VENTA	349.755,57
(=) VENTAS NETAS	1.593.330,93
(-) COSTO VENTAS SERVICIO REENCAUCHE	1.115.331,65
(=) UTILIDAD BRUTA EN VENTAS	477.999,28
GASTOS ADMINISTRATIVOS	
SUELDOS Y DEMAS REMUN. MATERIA GRAVADA IESS	54.380,00
APORTES A LA SEGURIDAD SOCIAL (incluido F.R.)	11.138,84
BENEFICIOS SOCIALES E INDEMNIZACIONES	9.275,50
SEGUROS Y REASEGUROS (primas y cesiones)	19.740,00
ARRENDAMIENTO DE OFICINA CUENCA	10.800,00
SERVICIOS BASICOS	9.409,00
GASTOS DE VIAJES	5.537,99
GASTOS DE GESTION	2.564,60
DEPRECIACIONES	10.499,52
OTROS GASTOS	77.590,83
GASTOS NO DEDUCIBLES	4.636,84
TOTAL GASTOS ADMINISTRATIVOS	215.573,12
GASTOS DE VENTAS	
SUELDOS Y DEMAS REMUN. MATERIA GRAVADA IESS	45.800,00
APORTES A LA SEGURIDAD SOCIAL (incluido F.R.)	9.381,37
BENEFICIOS SOCIALES E INDEMNIZACIONES	7.141,00
TRANSPORTE	35.282,09
GASTOS DE PUBLICIDAD	11.114,70
GASTOS DE VIAJES	7.676,60
OTROS GASTOS	9.577,27
TOTAL GASTOS DE VENTAS	125.973,03
GASTOS FINANCIEROS	
INTERES BANCOS LOCALES	1.029,39
GASTOS BANCARIOS LOCALES	1.006,73
GASTOS NO DEDUCIBLES	2.337,30
TOTAL GASTOS FINANCIEROS	4.373,42
UTILIDAD DEL EJERCICIO	132.079,71

Fuente: Tomado de los datos de la empresa C&G S.A.
Elaboración: Autora

En el siguiente cuadro se presenta la proyección de la conciliación tributaria de la empresa C&G S.A., antes de realizar la planificación tributaria

Cuadro No. 36
Proyección de conciliación tributaria antes de realizar la planificación tributaria

DETALLE	VALOR
UTILIDAD DEL EJERCICIO	132.079,71
(-) PARTICIPACIÓN A TRABAJADORES	19.811,96
(+) GASTOS NO DEDUCIBLES LOCALES	6.974,14
(-) DEDUCCIONES ESPECIALES DERIVADAS DEL COPCI	0,00
(-) DEDUCCIÓN POR INCREMENTO NETO DE EMPLEADOS	0,00
(-) DEDUCCIÓN POR PAGO A TRABAJADORES CON DISCAPACIDAD	0,00
UTILIDAD GRAVABLE	119.241,89
TOTAL IMPUESTO CAUSADO (\$ 119.241,89 * 22%)	26.233,22
(-) ANTICIPO DETERMINADO CORRESPONDIENTE AL EJERCICIO FISCAL DECLARADO	0,00
(=) IMPUESTO A LA RENTA CAUSADO MAYOR AL ANTICIPO DETERMINADO	26.233,22
(+) SALDO DEL ANTICIPO PENDIENTE DE PAGO	0,00
(-) RETENCIONES EN LA FUENTE QUE LE REALIZARON EN EL EJERCICIO FISCAL	15.295,98
(-) CRÉDITO TRIBUTARIO GENERADO POR IMPUESTO A LA SALIDA DE DIVISAS	0,00
IMPUESTO A LA RENTA A PAGAR	10.937,24

Elaboración: Autora

Como se puede observar, no se han considerado deducciones adicionales para determinar la base imponible de Impuesto a la Renta, el Impuesto a la Renta causado es de \$26.233,22 y el valor de impuesto a cancelar es de \$10.937,24, ya que la empresa estima que el valor de retenciones en la fuente de Impuesto a la Renta será de \$15.295,98.

En la conciliación tributaria el valor de anticipo de Impuesto a la Renta es cero, ya que en la declaración de Impuesto a la Renta del año 2014 de la empresa C&G S.A., no se registró un valor por este concepto. Al ser una empresa constituida a partir de la vigencia del COPCI, tiene 5 años de exoneración para el cálculo de este anticipo.

3.3.2 Valor a cancelar de Impuesto a la Renta después del desarrollo de una Planificación Tributaria.

En el siguiente cuadro se muestra la proyección del Estado de Resultados del año 2015 de la empresa C&G S.A., después de realizar la planificación tributaria.

Cuadro No. 37
Proyección del Estado de Resultados de la empresa C&G S.A.
después de realizar la planificación tributaria
Año: 2015

DETALLE	TOTAL
VENTAS	1.943.086,50
(-) DESCUENTO VENTA	349.755,57
(=) VENTAS NETAS	1.593.330,93
(-) COSTO VENTAS SERVICIO REENCAUCHE	1.088.961,76
(=) UTILIDAD BRUTA EN VENTAS	504.369,17
GASTOS ADMINISTRATIVOS	
SUELDOS Y DEMAS REMUN. MATERIA GRAVADA IESS	54.380,00
APORTES A LA SEGURIDAD SOCIAL (incluido fondo de reserva)	11.138,84
BENEFICIOS SOCIALES E INDEMNIZACIONES	9.275,50
SEGUROS Y REASEGUROS (primas y cesiones)	19.740,00
ARRENDAMIENTO DE OFICINA CUENCA	10.800,00
SERVICIOS BASICOS	9.409,00
GASTOS DE VIAJES	5.537,99
GASTOS DE GESTION	2.564,60
DEPRECIACIONES	10.499,52
OTROS GASTOS	77.590,83
GASTOS NO DEDUCIBLES	3.977,60
TOTAL GASTOS ADMINISTRATIVOS	214.913,88
GASTOS DE VENTAS	
SUELDOS Y DEMAS REMUN. MATERIA GRAVADA IESS	45.800,00
APORTES A LA SEGURIDAD SOCIAL (incluido fondo de reserva)	9.381,37
BENEFICIOS SOCIALES E INDEMNIZACIONES	7.141,00
TRANSPORTE	35.282,09
GASTOS DE PUBLICIDAD	11.114,70
GASTOS DE VIAJES	7.676,60
OTROS GASTOS	9.577,27
TOTAL GASTOS DE VENTAS	125.973,03
GASTOS FINANCIEROS	
INTERES BANCOS LOCALES	6.447,39
GASTOS BANCARIOS LOCALES	1.006,73
TOTAL GASTOS FINANCIEROS	7.454,12
UTILIDAD DEL EJERCICIO	156.028,14

Fuente: Tomado de los datos de C&G S.A.
 Elaboración: Autora

Como se puede observar, el valor del Costo de Ventas disminuye en comparación al Costo de Ventas estimado antes de realizar la planificación tributaria, ya que al utilizar el valor de ISD como crédito tributario, el valor de la materia prima que se utiliza en el proceso productivo disminuye, por ende el costo del producto terminado es menor.

Dado que la mejor alternativa fue realizar el préstamo con el Banco "ABC", el gasto por intereses financieros es totalmente deducible; por lo que el valor de gastos no deducibles disminuye.



En el cuadro No. 38 se presenta la conciliación tributaria de la empresa C&G S.A., después de realizar la planificación tributaria:

Cuadro No. 38
Proyección de conciliación tributaria después de realizar la planificación tributaria

DETALLE	VALOR
UTILIDAD DEL EJERCICIO	156.028,14
(-) PARTICIPACIÓN A TRABAJADORES	23.404,22
(+) GASTOS NO DEDUCIBLES LOCALES	3.977,60
(-) DEDUCCIONES ESPECIALES DERIVADAS DEL COPCI	1.640,97
(-) DEDUCCIÓN POR INCREMENTO NETO DE EMPLEADOS	13.125,00
(-) DEDUCCIÓN POR PAGO A TRABAJADORES CON DISCAPACIDAD	6.450,00
UTILIDAD GRAVABLE	115.385,56
TOTAL IMPUESTO CAUSADO (\$ 115.385,56 * 22%)	25.384,82
(-) ANTICIPO DETERMINADO CORRESPONDIENTE AL EJERCICIO FISCAL DECLARADO	0,00
(=) IMPUESTO A LA RENTA CAUSADO MAYOR AL ANTICIPO DETERMINADO	25.384,82
(+) SALDO DEL ANTICIPO PENDIENTE DE PAGO	0,00
(-) RETENCIONES EN LA FUENTE QUE LE REALIZARON EN EL EJERCICIO FISCAL	15.295,98
(-) CRÉDITO TRIBUTARIO GENERADO POR IMPUESTO A LA SALIDA DE DIVISAS	30.795,50
(=) SALDO A FAVOR (SUJETO A DEVOLUCION)	20.706,65

Elaboración: Autora

Como se puede observar, después de realizar la planificación tributaria se han considerado deducciones adicionales para determinar la base imponible. El Impuesto a la Renta causado es de \$25.384,82 y no existe un valor a pagar, ya que al utilizar los pagos de ISD de la materia prima y de la nueva maquinaria y por el valor que se estima de retenciones, se cubre el valor de este impuesto, dejando un saldo a favor de \$20.706,65, que pueden ser solicitados al Servicio de Rentas Internas.

3.3.3 Comparación del valor a cancelar de Impuesto a la Renta 2015 antes y después del desarrollo de la planificación tributaria.

En el cuadro No. 39 se muestra una comparación de la conciliación tributaria antes y después de realizar la planificación tributaria, con la finalidad de demostrar su importancia.



Cuadro No. 39
Conciliación tributaria antes y después de realizar una planificación tributaria

DETALLE	ANTES P.T.	DESPUES P.T.
UTILIDAD DEL EJERCICIO	132.079,71	156.028,14
(-) PARTICIPACIÓN A TRABAJADORES	19.811,96	23.404,22
(+) GASTOS NO DEDUCIBLES LOCALES	6.974,14	3.977,60
(-) DEDUCCIONES ESPECIALES DERIVADAS DEL COPCI	0,00	1.640,97
(-) DEDUCCIÓN POR INCREMENTO NETO DE EMPLEADOS	0,00	13.125,00
(-) DEDUCCIÓN POR PAGO A TRABAJADORES CON DISCAPACIDAD	0,00	6.450,00
UTILIDAD GRAVABLE	119.241,89	115.385,56
TOTAL IMPUESTO CAUSADO	26.233,22	25.384,82
(-) ANTICIPO DETERMINADO CORRESPONDIENTE AL EJERCICIO FISCAL DECLARADO	0,00	0,00
(=) IMPUESTO A LA RENTA CAUSADO MAYOR AL ANTICIPO DETERMINADO	26.233,22	25.384,82
(+) SALDO DEL ANTICIPO PENDIENTE DE PAGO	0,00	0,00
(-) RETENCIONES EN LA FUENTE QUE LE REALIZARON EN EL EJERCICIO FISCAL	15.295,98	15.295,98
(-) CRÉDITO TRIBUTARIO GENERADO POR IMPUESTO A LA SALIDA DE DIVISAS	0,00	30.795,50
IMPUESTO A LA RENTA A PAGAR	10.937,24	0,00
(=) SALDO A FAVOR (SUJETO A DEVOLUCION)	0,00	20.706,65

Elaboración: Autora



Como se puede observar, el desarrollo de la planificación tributaria en la empresa reencauchadora "C&G S.A." es muy importante, ya que permite reducir la carga tributaria de manera significativa.

Antes de realizar la planificación tributaria se determinó un valor de Impuesto a la Renta a cancelar de \$10.937,24, mientras que con el desarrollo de la planificación tributaria no existe valor a cancelar; por el contrario existe un saldo a favor de la empresa por \$ 20.706,65, que puede ser solicitado al Servicio de Rentas Internas, o podrá ser utilizado en los próximos cuatro años para cancelar el Impuesto a la Renta o su anticipo.

Cabe recalcar que la planificación tributaria se la puede desarrollar en todo tipo de empresa, independientemente de su actividad, pues todos mantienen obligaciones tributarias con el Servicio de Rentas Internas y mediante su desarrollo podrán minimizar su carga tributaria.



Capítulo 4

Conclusiones y Recomendaciones

4.1 Conclusiones

En función de la hipótesis planteada al inicio de ésta investigación, la misma que indica que “La empresa “C&G S.A.” del sector industrial de reencauche de la ciudad de Cuenca paga más Impuesto a la Renta por no realizar una planificación tributaria”, se concluye que esta se acepta, debido a que antes de realizar la planificación tributaria el valor de Impuesto a la Renta a cancelar fue de \$10.937,24 y después de desarrollarla no existe valor a cancelar por concepto de este impuesto; por el contrario, la empresa tiene un saldo a favor de \$ 20.706,65, el mismo que está sujeto a devolución por parte del Servicio de Rentas Internas.

Los impuestos que alcanzan el mayor nivel de recaudación en nuestro país son: el Impuesto al Valor Agregado, Impuesto a la Renta e Impuesto a la Salida de Divisas.

Debido al apoyo que da el actual Gobierno para disminuir la contaminación ambiental y reducir el nivel de importación de llantas, el sector industrial de reencauche se ha convertido en uno de los sectores estratégicos de nuestro país.

Mediante el desarrollo de una planificación tributaria, la empresa reencauchadora “C&G S.A.” disminuye su carga fiscal de manera significativa, como se pudo evidenciar en la proyección de la conciliación tributaria para el año 2015, el valor a cancelar por Impuesto a la Renta es cero, después de aplicar dicha planificación.

Analizar el costo-beneficio de cada uno de los planes diseñados es indispensable, ya que en base a ello se seleccionan los que sean menos costosos para los inversionistas y tengan menor riesgo tributario.



Es importante identificar los beneficios e incentivos tributarios establecidos en la normativa legal, y los aspectos que deben ser considerados para tener derecho a ellos, pues de esto dependerá el éxito de los planes recomendados.

4.2 Recomendaciones

Dada la importancia de la planificación tributaria, es recomendable que ésta sea aplicada a todo tipo de empresa, independientemente de la actividad que desarrolle.

La planificación tributaria aplicada en la empresa reencauchadora “C&G S.A.” puede servir de guía para otras empresas de este sector económico productivo.

Dado que la normativa tributaria de nuestro país es reformada con frecuencia, se recomienda dar seguimiento constante a los planes propuestos: de tal manera que, en caso que existan cambios reformular las estrategias tributarias a tiempo.



Bibliografía

Asamblea Nacional Constituyente. (2008). *Constitución Política de la República del Ecuador*. Registro Oficial 449 del 20 de Octubre de 2008. Quito.

Asamblea Nacional Constituyente. (2005). *Código Tributario de la República del Ecuador*. Registro Oficial S.038 del 14 de Junio del 2005 y todas sus reformas. Quito.

Asamblea Nacional Constituyente. (2004). *Ley de Régimen Tributario Interno de la República del Ecuador (LORTI)*. Registro Oficial 463 del 17 de Noviembre del 2004 y todas sus reformas. Quito.

Asamblea Nacional Constituyente. (2012). *Ley Orgánica de Discapacidades (LOD)*. Registro Oficial 796 del 25 de Septiembre del 2012. Quito.

Asamblea Nacional Constituyente. (2010). *Código Orgánico de la producción, comercio e inversiones (COPCI)*. Registro Oficial S. 351 del 29 de diciembre de 2010. Quito.

Andrade L. (2011). *El Ilícito Tributario*. Quito: Talleres de la CEP

Banco Central del Ecuador. (2015). *Estadísticas de Tasas de Interés*. Recuperado el 13 de Junio del 2015 de www.bce.fin.ec

Bird R. y Oldman O. (1968). *La imposición fiscal en los países en desarrollo*. México: Unión grafica S.A. Av. División del Norte.

Centranlogo O. y Gómez J. (2006). *Tributación en América Latina, en busca de una nueva agenda de reformas*. Santiago de Chile: Naciones Unidas



Cusguen E. (1998). *Manual de Derecho Tributario. Elementos sustanciales y procedimentales*. Bogotá: Leyer Ltda.

Cusguen E. (2000). *Evasión y Contrabando*. Bogotá: Leyer Ltda. Due J. y Friedlaender A. (1981). *Análisis económico de los impuestos y del sector público*. Brasil, Buenos Aires: Talleres gráficos LITODAR.

Ferreiro J. (1994). *Curso de Derecho Financiero Español*, Madrid: Marcial Pons.

Ferreiro J. (1997). *Curso de Derecho Financiero Español*, 19 edición modificada y puesta al día. Madrid: Ediciones Jurídicas y Sociales. Figueroa A. (2004). *Tópicos Fiscales Contemporáneos*. México, Guadalajara: Editorial Pandora.

Galárraga A. (2002). *Fundamentos de Planificación Tributaria*. Caracas, HP Color.

Gómez C. (2004). *Teoría General del Proceso*. México. Oxford University Press.

Jarach D. (2003). *Finanza Pública y Derecho Tributario*. Buenos Aires Abeledo-Perrot.

Jarach D. (2004). *Finanza Pública y Derecho Tributario*. Buenos Aires Abelado-Perrot

Ministerio de Industrias y Productividad. (2014). *Reencauche de llantas*. Recuperado el 18 de Octubre del 2014 de www.mipro.gob.ec



Moya L. (2007). *La difusa frontera entre la Elusión, la Evasión y la Planificación Tributaria* (Revista Derecho Mayor N°6). Revista Académica de la Escuela de Derecho de la Universidad Mayor.

Presidencia de la República del Ecuador. (2008) *Reglamento para la aplicación del Impuesto a la Salida de Divisas (RAISD)*. Registro Oficial 2do. S. 334 del 14 de Mayo del 2008 y todas sus reformas. Quito.

Presidencia de la República del Ecuador. (2013) *Reglamento a la Ley Orgánica de Discapacidades*. Registro Oficial 2do. S. 145 del 17 de Diciembre del 2013. Patiño R. (2005). *Sistema Tributario Ecuatoriano, Principios del Derecho Tributario y Régimen Tributario Administrativo*. Loja: Pre imprenta UTPL.

Patiño R. (2013). *Sistema Tributario Ecuatoriano, Principios del Derecho Tributario y Régimen Tributario Administrativo*. Cuenca: Universidad del Azuay. Parra A. (2006). *Planeación Tributaria y Organización Territorial*. Bogotá: Legis Editores S.A.

Pazos L. (1990). *Los límites de los impuestos*. México: Editorial Diana S.A.

Pérez F. (2012). *Derecho Financiero y Tributario*. España: Editorial Aranzadi, S.A.

Rivas N. & Vergara S. (2000). *Planificación Tributaria: Conceptos, teorías y factores a considerar*. Santiago de Chile: Magril Limitada.

Servicio de Rentas Internas (2014). *Estadísticas de Recaudación de Impuestos*. www.sri.gob.ec

Toscano L. (2006). *Procedimientos Administrativos y Contenciosos en Materia Tributaria*. Quito: Editores S.A.



Troya J. (1984). *Estudios de Derecho Tributario*. Quito: Volumen 1 Serie Estudios Jurídicos, Corporación Editora Nacional.

Valdés R. (2001). *Curso de Derecho Tributario*, tercera edición, Bogotá: Editorial Temis S.A.

Villegas H. (2001). *Curso de Finanzas, Derecho Financiero y Tributario*, 7ma edición, ampliada y actualizada. Buenos Aires: Ediciones De palma.

Volman M. (2005). *Régimen Tributario*, Buenos Aires: La Ley S.A. Zavala E. (1980). *Elementos de las Finanzas Públicas Mexicanas, los impuestos*. México: Editorial Porrúa S.A.



ANEXO

RESOLUCIÓN No. CPT-03-2012



RESOLUCIÓN No. CPT-03-2012

(SE ESTABLECE EL LISTADO DE MATERIAS PRIMAS, INSUMOS Y BIENES DE CAPITAL, POR CUYAS IMPORTACIONES, REALIZADAS CON LA FINALIDAD DE SER INCORPORADOS EN PROCESOS PRODUCTIVOS, SE GENERE Y PAGUE EL IMPUESTO A LA SALIDA DE DIVISAS QUE, A SU VEZ, PODRÁ SER UTILIZADO COMO CRÉDITO TRIBUTARIO, QUE SE APLICARÁ PARA EL PAGO DEL IMPUESTO A LA RENTA DEL PROPIO CONTRIBUYENTE, POR CINCO EJERCICIOS FISCALES, DE CONFORMIDAD CON LA NORMATIVA TRIBUTARIA VIGENTE)

EL COMITÉ DE POLÍTICA TRIBUTARIA

Considerando:

Que el artículo 226 de la Constitución de la República establece que los órganos del poder público únicamente pueden ejercer las competencias que les sean atribuidas por la Constitución o la ley;

Que el mismo artículo 226 de la Constitución de la República señala que las instituciones del Estado, sus organismos, dependencias, las servidoras o servidores públicos y las personas que actúen en virtud de una potestad estatal tendrán el deber de coordinar acciones para el cumplimiento de sus fines y hacer efectivo el goce y ejercicio de los derechos reconocidos en la Constitución;

Que el artículo 3 de la Ley de Creación del Servicio de Rentas Internas, reformado por el artículo 23 de la Ley de Fomento Ambiental y Optimización de los Ingresos del Estado, señala que el Comité de Política Tributaria es la máxima instancia interinstitucional encargada de la definición y lineamientos de aspectos de política tributaria;

Que el artículo no numerado agregado a continuación del artículo 162 de la Ley Reformatoria para la Equidad Tributaria del Ecuador por el artículo 20 de la Ley de Fomento Ambiental y Optimización de los Ingresos del Estado establece que podrá ser utilizado como crédito tributario, que se aplicará para el pago del impuesto a la renta del propio contribuyente, y por cinco ejercicios fiscales, los pagos realizados por concepto de impuesto a la salida de divisas en la importación de las materias primas, insumos y bienes de capital con la finalidad de que sean incorporados en procesos productivos;

Que el referido artículo no numerado agregado a continuación del artículo 162 de la Ley Reformatoria para la Equidad Tributaria del Ecuador, establece que las materias primas, insumos y bienes de capital a los que hace referencia este artículo, serán los que consten en el listado que para el efecto establezca el Comité de Política Tributaria;



Que el primer artículo no numerado del capítulo agregado a continuación del artículo 21 del Reglamento para la Aplicación del Impuesto a la Salida de Divisas establece que cuando los pagos por Impuesto a la Salida de Divisas no puedan ser utilizados, en todo o en parte, como crédito tributario para el pago del impuesto a la renta causado del ejercicio económico corriente, el sujeto pasivo de dicho impuesto optará por considerar el saldo no utilizado como crédito tributario a ser aplicado, por el propio contribuyente, conforme lo señala la Ley Reformatoria para la Equidad Tributaria en el Ecuador, en los siguientes 4 años;

Que el segundo inciso del segundo artículo no numerado del capítulo agregado a continuación del artículo 21 del Reglamento para la Aplicación del Impuesto a la Salida de Divisas dispone que el referido crédito tributario podrá utilizarse inclusive para el pago del anticipo del impuesto a la renta del propio contribuyente;

Que el tercer artículo no numerado del capítulo agregado a continuación del artículo 21 del Reglamento para la Aplicación del Impuesto a la Salida de Divisas determina que el Comité de Política Tributaria, a través de resolución, debe establecer el listado de materias primas, insumos y bienes de capital, cuyos pagos al exterior generen el crédito tributario antes referido. Asimismo, el comité podrá modificar en cualquier momento este listado, previo informe del Comité Técnico Interinstitucional que se cree para el efecto, y estas modificaciones, cuando se traten de incorporación de nuevos ítems, serán consideradas para todo el período fiscal en que se efectúen;

Que en sesión de 22 de diciembre de 2011 del Comité de Política Tributaria se conformó el Comité Técnico Interinstitucional encargado de presentar una propuesta del listado de las referidas materias primas, insumos y bienes de capital y que en sesión de 26 de abril de 2012 del Comité de Política Tributaria el referido comité técnico interinstitucional presentó su respectivo informe;

Que el Comité de Política Tributaria, en sesión de 26 de abril de 2012, acogió los criterios elaborados por el Comité Técnico Interinstitucional para determinar las referidas materias primas, insumos y bienes de capital; y,

En ejercicio de sus competencias legalmente establecidas,

Resuelve:

Art. 1.- (Sustituido por el Art. 1 de la Res. CPT-04-2013, R.O. 152-4S, 27-XII-2013).- Establecer el listado de materias primas, insumos y bienes de capital, por cuyas importaciones, realizadas con la finalidad de ser incorporados en procesos productivos, se genere y pague el Impuesto a la Salida de Divisas que, a su vez, podrá ser utilizado como crédito tributario, que se aplicará para el pago del impuesto a la renta del propio contribuyente, por cinco ejercicios fiscales, de conformidad con la normativa tributaria vigente, de acuerdo al siguiente detalle:



No.	Subpartida	Descripción
1	0101300000	- Asnos
2	0102210000	- - Reproductores de raza pura
3	0102310000	- - Reproductores de raza pura
4	0102900000	- Los demás
1802	4002609200	- - - En placas, hojas o tiras
1803	4002800000	- Mezclas de los productos de la partida 40.01 con los de esta partida
1804	4002910000	- - Látex
1805	4002992000	- - - En placas, hojas o tiras
1806	4003000000	Caucho regenerado en formas primarias o en placas, hojas o tiras.
1807	4004000000	Desechos, desperdicios y recortes, de caucho sin endurecer, incluso en polvo o gránulos.
1808	4005200000	- Disoluciones; dispersiones, excepto las de la subpartida 4005.10
1809	4005911000	- - - bases para gomas de mascar
1810	4005991000	- - - bases para gomas de mascar
1811	4005999000	- - - Los demás
1812	4006100000	- Perfiles para recauchutar
1813	4006900000	- Los demás
1814	4007000000	Hilos y cuerdas, de caucho vulcanizado.
1815	4008190000	- - Los demás
1816	4008211000	- - - Sin combinar con otras materias
1817	4008212100	- - - - Mantillas para artes gráficas
1818	4008290000	- - Los demás
1819	4009110000	- - Sin accesorios
1820	4009120000	- - Con accesorios
1821	4009220000	- - Con accesorios
1822	4009310000	- - Sin accesorios
1823	4009320000	- - Con accesorios
1824	4009420000	- - Con accesorios
1825	4010110000	- - Reforzadas solamente con metal
1826	4010120000	- - Reforzadas solamente con materia textil
1827	4010191000	- - - Reforzadas solamente con plástico
1828	4010310000	- - Correas de transmisión sin fin, estriadas, de sección trapezoidal, de circunferencia exterior superior a 60 cm pero inferior o igual a 180 cm



1834	4010390000	- - Las demás
1835	4011610000	- - De los tipos utilizados en vehículos y máquinas agrícolas o forestales
1836	4011620000	- - De los tipos utilizados en vehículos y máquinas para la construcción o mantenimiento industrial, para llantas de diámetro inferior o igual a 61 cm
1837	4011920000	- - De los tipos utilizados en vehículos y máquinas agrícolas o forestales
1838	4012904100	- - - Para recauchutar
1839	4014100000	- Preservativos
1840	4016952000	- - - Bolsas para máquinas vulcanizadoras y reencauchadoras de neumáticos (llantas neumáticas)
1841	4017000000	Caucho endurecido (por ejemplo: ebonita) en cualquier forma, incluidos los desechos y desperdicios; manufacturas de caucho endurecido.
1842	4101200000	- Cueros y pieles enteros, sin dividir, de peso unitario inferior o igual a 8 kg para los secos, a 10 kg para los salados secos y a 16 kg para los frescos, salados verdes (húmedos) o conservados de otro modo
1843	4101500000	- Cueros y pieles enteros, de peso unitario superior a 16 kg
1844	4101900000	- Los demás, incluidos los crupones, medios crupones y faldas
1845	4102100000	- Con lana
1846	4102210000	- - Piquelados
1847	4102290000	- - Los demás
1848	4103200000	- De reptil
1849	4103300000	- De porcino
1850	4103900000	- Los demás
1851	4301100000	- De visón, enteras, incluso sin la cabeza, cola o patas
1852	4301300000	- De cordero llamadas «astracán», «Breitschwanz», «caracul», «persa» o similares, de cordero de Indias, de China, de Mongolia o del Tíbet, enteras, incluso sin la cabeza, cola o patas
1853	4301600000	- De zorro, enteras, incluso sin la cabeza, cola o patas
1854	4301800000	- Las demás pieles, enteras, incluso sin la cabeza, cola o patas
1855	4301900000	- Cabezas, colas, patas y demás trozos utilizables en peletería
1856	4302110000	- - De visón
1857	4302190000	- - Las demás
1858	4302200000	- Cabezas, colas, patas y demás trozos, desechos y recortes, sin ensamblar
1859	4302300000	- Pieles enteras y trozos y recortes de pieles, ensamblados
1860	4407990000	- - Las demás



3120	8473100000	- Partes y accesorios de máquinas de la partida 84.69
3121	8473210000	- - De máquinas de calcular electrónicas de las subpartidas 8470.10, 8470.21 u 8470.29
3122	8473290000	- - Los demás
3123	8473300000	- Partes y accesorios de máquinas de la partida 84.71
3124	8473401000	- - De copiadoras
3125	8473409000	- - Los demás
3126	8473500000	- Partes y accesorios que puedan utilizarse indistintamente con máquinas o aparatos de varias de las partidas 84.69 a 84.72
3127	8474101000	- - Cribadoras desmoldeadoras para fundición
3128	8474202000	- - Trituradoras de impacto
3129	8474209000	- - Los demás
3130	8474320000	- - Máquinas de mezclar materia mineral con asfalto
3131	8474391000	- - - Especiales para la industria cerámica
3132	8474802000	- - Formadoras de moldes de arena para fundición
3133	8475100000	- Máquinas para montar lámparas, tubos o válvulas eléctricos o electrónicos o lámparas de destello, que tengan envoltura de vidrio
3134	8475210000	- - Máquinas para fabricar fibras ópticas y sus esbozos
3135	8475290000	- - Las demás
3136	8475900000	- Partes
3137	8476210000	- - Con dispositivo de calentamiento o refrigeración, incorporado
3138	8476290000	- - Las demás
3139	8476810000	- - Con dispositivo de calentamiento o refrigeración, incorporado
3140	8476890000	- - Las demás
3141	8476900000	- Partes
3142	8477100000	- Máquinas de moldear por inyección
3143	8477200000	- Extrusoras
3144	8477300000	- Máquinas de moldear por soplado
3145	8477400000	- Máquinas de moldear en vacío y demás máquinas para termoformado
3146	8477510000	- - De moldear o recauchutar neumáticos (llantas neumáticas) o moldear o formar cámaras para neumáticos
3147	8477591000	- - - Prensas hidráulicas de moldear por compresión
3148	8477599000	- - - Los demás
3149	8477800000	- Las demás máquinas y aparatos
3150	8477900000	- Partes
3151	8479201000	- - Para la extracción
3152	8479209000	- - Los demás



Art. 2.- Los ítems incorporados en la presente Resolución serán considerados para el período fiscal 2013, en aplicación de lo dispuesto en el tercer artículo innumerado del capítulo agregado a continuación del artículo 21 del Reglamento para la Aplicación del Impuesto a la Salida de Divisas.

FUENTES DE LA PRESENTE EDICIÓN DE LA RESOLUCIÓN QUE ESTABLECE EL LISTADO DE MATERIAS PRIMAS, INSUMOS Y BIENES DE CAPITAL, POR CUYAS IMPORTACIONES, REALIZADAS CON LA FINALIDAD DE SER INCORPORADOS EN PROCESOS PRODUCTIVOS, SE GENERE Y PAGUE EL IMPUESTO A LA SALIDA DE DIVISAS QUE, A SU VEZ, PODRÁ SER UTILIZADO COMO CRÉDITO TRIBUTARIO, QUE SE APLICARÁ PARA EL PAGO DEL IMPUESTO A LA RENTA DEL PROPIO CONTRIBUYENTE, POR CINCO EJERCICIOS FISCALES, DE CONFORMIDAD CON LA NORMATIVA TRIBUTARIA VIGENTE

- 1.-Resolución CPT-03-2012 (Suplemento del Registro Oficial 713, 30-V-2012)
- 2.-Resolución CPT-07-2012 (Cuarto Suplemento del Registro Oficial 859, 28-XII-2012)
- 3.-Resolución No. CPT-02-2013 (Registro Oficial 890, 13-II-2013)
- 4.- Resolución No. CPT-04-2013 (Cuarto Suplemento del Registro Oficial 152, 27-XII-2013).